

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Haziran 2021
Ara hesap d6nemine ait finansal tablolar ve
bağımsız sınırlı denetim raporu**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Generali Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Generali Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bağımsız denetim şirketi, 12 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş bildirmiş ve 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolar üzerine 13 Ağustos 2020 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunu sunmuştur.

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Generali Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ali Tuğrul Uzun
Sorumlu Denetçi

13 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

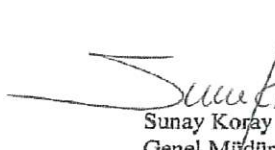
İlişikte sunulan 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri çerçevesinde yürürlükte bulunan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirket’imiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Generali Sigorta A.Ş.

İstanbul, 13 Ağustos 2021




Sylvain Emilien
Christian Ducros
Genel Müdür



Sunay Koray
Genel Müdür
Yardımcısı



Filiz Halliday
Aktüel
Sicil No: 123



Nazlı Bal
Mali İşler
Müdür Yardımcısı

Generali Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1-5
Gelir tablosu	6-7
Nakit akış tablosu	8
Özsermaye değişim tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	10 – 61

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		164.834.378	101.189.089
1- Kasa	2.12, 14	901	902
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	145.746.572	81.515.922
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	19.086.905	19.672.265
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		338.544.733	385.458.588
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	338.544.733	385.458.588
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		66.569.152	56.865.527
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	67.039.558	58.019.840
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(567.583)	(1.251.149)
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	27.702.472	24.765.442
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(27.605.295)	(24.668.606)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		984	867
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	984	867
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		3.836.289	3.035.694
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	11.436	11.436
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1,47.1	3.824.853	3.024.258
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		23.800.527	19.844.171
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	17.477.120	17.529.431
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	6.323.407	2.314.740
G- Diğer Cari Varlıklar		1.685.683	1.236.338
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		2.251	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	1.432.825	1.150.831
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	290.214	85.507
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		(39.607)	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		599.271.746	567.630.274

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
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		684.773	684.773
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	684.773	684.773
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	6.949.341	4.277.717
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	541.620	624.220
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	6.081.850	5.371.094
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.051.245	1.039.445
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	10.560.183	6.744.402
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(11.285.557)	(9.501.444)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	16.227.336	16.052.044
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	37.775.596	35.709.433
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(22.148.972)	(20.074.807)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	600.712	417.418
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		266.321	293.593
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	47.1	266.321	293.593
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.18,21,35	4.926.391	5.793.888
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	4.926.391	5.793.888
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		29.104.162	27.152.015
Varlıklar Toplamı (I+II)		628.375.908	594.782.289

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar		791.843	1.829.743
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)	20	791.843	1.829.743
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		63.986.774	49.770.387
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	63.986.774	49.770.387
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 Taraplara Borçlar		7.290.023	6.516.470
1- Ortaklara Borçlar	19	7.256.556	6.483.002
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		33.467	33.468
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		9.910.905	15.812.218
1- Alman Depozito ve Teminatlar	19	2.816.190	2.304.451
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	266.442	552.750
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	6.828.273	12.955.017
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		330.737.393	304.622.617
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	85.403.953	78.419.270
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	8.281.056	4.459.343
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	237.052.384	221.744.004
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.630.741	2.660.964
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	1.888.754	2.067.321
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	741.987	593.643
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		7.298.396	7.969.333
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23, 45.1	7.298.396	7.969.333
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		8.879.286	7.653.278
1- Ertelemiş Üretim Komisyonları	19	8.397.948	7.606.849
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	481.338	46.429
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	137.408
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	137.408
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		431.525.361	396.972.418

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar		3.382.043	-
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)	20	3.382.043	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		8.347.052	7.768.160
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 17.15, 47.1	8.347.052	7.768.160
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		2.856.678	2.856.678
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	2.856.678	2.856.678
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		14.585.773	10.624.838

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye		407.485.822	407.485.822
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	407.485.822	407.485.822
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	15	-	-
B- Sermaye Yedekleri		4.130.233	4.130.233
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	4.130.233	4.130.233
C- Kar Yedekleri		(2.342.284)	(1.207.306)
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(2.660.921)	(1.525.943)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(223.223.716)	(210.818.040)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(223.223.716)	(210.818.040)
F-Dönem Net Karı		(3.785.281)	(12.405.676)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(3.785.281)	(12.405.676)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	182.264.774	187.185.033
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		628.375.908	594.782.289

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		105.319.687	50.715.784	120.976.512	60.419.966
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		71.342.177	33.101.788	89.563.603	45.121.226
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21.24	82.148.573	40.679.667	68.181.802	33.285.537
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	139.329.786	63.530.061	108.692.656	46.238.638
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(56.690.341)	(22.583.952)	(39.971.395)	(12.600.756)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(490.872)	(266.442)	(539.459)	(352.345)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(6.984.683)	(2.900.755)	(18.376.522)	8.754.619
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2.24.17.15	(14.610.183)	1.686.628	17.232.134	13.677.402
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.15-16	7.926.406	(4.069.079)	2.297.547	(4.513.785)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17.15	(300.906)	(118.304)	(1.153.159)	(408.998)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	2.24.17.15	(3.821.713)	(5.077.124)	3.005.279	3.081.070
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2.24.17.15	(1.877.993)	(5.353.187)	1.970.973	2.293.524
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.15	(1.943.720)	276.063	1.034.306	787.546
2- Teknik Olmayan Bölümler Aktarılan Yatırım Gelirleri	1.7	31.001.346	14.878.102	31.900.166	15.650.156
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 (+)		2.976.164	2.735.894	(487.257)	(351.416)
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(103.086.069)	(52.631.027)	(98.960.653)	(43.809.148)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-)		(62.949.830)	(31.436.801)	(56.986.086)	(23.709.575)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(47.641.450)	(24.157.037)	(42.772.500)	(18.581.250)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(68.653.765)	(35.496.838)	(62.779.839)	(24.760.771)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17.16	21.012.315	11.339.801	20.007.339	6.179.521
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(15.308.380)	(7.279.764)	(14.213.586)	(5.128.325)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2.24	(30.014.224)	(6.329.580)	(13.257.667)	(3.798.223)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.16	14.705.844	(950.184)	(955.919)	(1.330.102)
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.5	(578.892)	(265.372)	(332.375)	(159.796)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31.32	(35.880.351)	(19.149.860)	(35.973.761)	(17.225.774)
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		(3.676.996)	(1.778.994)	(5.668.431)	(2.714.003)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(3.676.996)	(1.778.994)	(5.668.431)	(2.714.003)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		2.233.618	(1.915.243)	22.015.859	16.610.818
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki 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					
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	2.24.17.16	-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski 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)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşlemleri Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Anlaşım Gelirleri		-	-	-	-
4- Ana Verme Haliinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artışı Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşlemleri Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderleri (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar..

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		2.233.618	(1.915.243)	22.015.859	16.610.818
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat					
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik					
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		2.233.618	(1.915.243)	22.015.859	16.610.818
K- Yatırım Gelirleri		43.907.513	18.673.501	35.948.385	17.444.050
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	31.389.448	11.112.768	21.193.396	3.746.334
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	-	4.153.437	10.706.770	11.903.823
4- Kambiyo Karları	36	12.518.065	3.407.296	3.908.911	1.793.893
5- İştraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabii Teşebbüslerden Gelirler		-	-	139.308	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(46.644.698)	(20.489.717)	(39.066.995)	(18.844.759)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(299.029)	(126.438)	(255.620)	(79.713)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		(388.102)	(388.102)	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(2.725)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(31.001.346)	(14.878.102)	(31.900.166)	(15.650.156)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(11.060.597)	(3.185.514)	(3.232.432)	(1.269.552)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1, 6.3	(3.895.624)	(1.911.561)	(3.676.043)	(1.845.338)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(3.281.714)	(2.144.837)	(2.953.425)	(1.501.830)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(3.272.423)	(2.614.348)	(754.959)	(704.195)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2.1.1, 47.5	46.484	3.409	32.554	(3.005)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Emisyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	267.481	267.481	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	-	323.175	(1.466.148)	(117.727)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	195.679	76.321	217.132	75.202
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(363.679)	(158.360)	(979.999)	(752.105)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.4	-	-	65	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47.4	(155.256)	(42.515)	(2.070)	-
N- Dönem Net Kan veya Zararı		(3.785.281)	(5.876.296)	15.943.824	13.708.279
1- Dönem Kan Ve Zararı		(3.785.281)	(5.876.296)	15.943.824	13.708.279
2- Dönem Kan Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(3.785.281)	(5.876.296)	15.943.824	13.708.279
4- Emisyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		173.181.393	129.843.512
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(179.895.020)	(158.766.229)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(6.713.627)	(28.922.717)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	(715.615)
10. Diğer nakit girişleri		761.277	9.464.811
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(10.726.082)	(1.275.527)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(16.678.432)	(21.449.048)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	125.425	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(765.381)	(423.264)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.1	(83.467.207)	(39.468.196)
4. Mali varlıkların satışı		133.641.632	-
5. Alman faizler		33.685.115	20.787.823
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1.846.263	16.742.669
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(11.983.361)	(5.107.532)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		73.082.486	(7.468.500)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(3.815.781)	(240.458)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.815.781)	(240.458)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		8.736.350	676.479
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		61.324.623	(28.481.527)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		74.688.365	95.267.648
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	136.012.988	66.786.121

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş

1 Ocak - 30 Haziran 2021

	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 Kar veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.604.290	(12.405.676)	(210.818.040)	187.185.033
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.604.290	(12.405.676)	(210.818.040)	187.185.033
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(1.134.978)	-	-	(1.134.978)
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(3.785.281)	-	(3.785.281)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	12.405.676	(12.405.676)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2021) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.469.312	(3.785.281)	(223.223.716)	182.264.774

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş

1 Ocak - 30 Haziran 2020

	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Kar veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.444.376	(10.610.209)	(200.207.831)	199.430.795
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2020)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.444.376	(10.610.209)	(200.207.831)	199.430.795
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	646.062	-	-	646.062
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	15.943.824	-	15.943.824
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	10.610.209	(10.610.209)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2020) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	3.090.438	15.943.824	(210.818.040)	216.020.681

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortağı Hollanda'da yerleşik Generali Turkey Holding B.V. olup nihai ana ortağı İtalya'da yerleşik Assicurazioni Generali S.p.A'dır (2.13 no'lu dipnot).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, toplam 462 adet (31 Aralık 2020: 476 adet) acentesi bulunmaktadır. Şirket'in bölge müdürlüğü bulunmamaktadır. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat:12-13-14 Dikilitaş / Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunmaktadır.

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	37	36
Diğer personel	146	156
Toplam	183	192

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 3.824.478 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 2.055.738 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar 13 Ağustos 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile bunlarla düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") (tümü "Raporlama Standartları")'na uygun olarak hazırlamaktadır.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu, 13 Ağustos 2021 tarihinde Şirket Yönetimi tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;

Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;

1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;

1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.

TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;

1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;

Bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler;

Bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler';

Bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Haziran 2021 itibarıyla “TFRS 10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 döviz endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmiştir.

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını, bilgisayar yazılımlarını, şerefliyeyi 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 aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan varlıklar, iç verim oranı ile hesaplanan değer artışları gelir tablosunda yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket Yönetimi bu varlıkları vadesinde nakite dönüştürme amacı ile edindiğini değerlendirmektedir (11 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 2020: 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 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kasa	901	897
Bankalar	145.746.572	83.516.905
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	19.086.905	20.124.622
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.196.390)	(850.135)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(25.625.000)	(36.006.168)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	136.012.988	66.786.121

2.13 Sermaye

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	100,00	407.485.394	99,97	407.355.976
Diğer	0,00	428	0,03	129.846
	100	407.485.822	100	407.485.822
Toplam		407.485.822		407.485.822

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot).

Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 490.872 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 539.459 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla değişimi eksi 300.906 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2020: eksi 1.153.159 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 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranındaki değişikliğin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla etkisi önemsiz seviyededir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadarda 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 %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu 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 Resmî Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2021 ve 2020 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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

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.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağını tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 2.032.792 TL (31 Aralık 2020: 2.677.217 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 567.583 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.251.149 TL) (12.1 no'lu dipnot).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

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

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

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

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

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

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

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi (Yıl)	İskonto oranı (%)
Binalar	2-3 yıl	TL – 19,69
Taşıtlar	1-3 yıl	EUR- 2,71

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

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

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.

Anayasa Mahkemesi, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nda zorunlu mali sorumluluk sigortasını konu alan maddelerdeki "genel şartlar" ibaresinin Anayasa'ya aykırı bularak iptaline karar vermiştir. İptal kararına ilişkin detaylı analiz çalışması yapılmış olup bu etki 30 Haziran 2021 itibarıyla hesaplanan devam eden riskler karşılığı hesaplamasına ve kayıtlarına yansıtılmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 2020/1 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 8.281.056 TL (31 Aralık 2020: 4.459.343 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

Şirket'in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 itibarıyla, netleştirme yöntemi olarak, ana branş bazında IBNR hesaplamalarına dahil olan net dosya hasarlarının (toplam ödenen hasar tutarı ve dönem sonu muallak tutarı) brüt dosya hasarlarına olan oranını dikkate almıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket, Riskli Sigortalar Havuzu için Motorlu Taşıt Bürosu tarafından Nisan 2021'de duyurulan tahmini hasar prim oranları ile Havuz'dan Şirket'in hesabına aktarılan prim ve hasar verileri kullanılarak hesaplama yapmaktadır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 27 Temmuz 2015 tarih ve 2015/28 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge'si ile de Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin 2014/16 sayılı Genelge'nin uygulanması sonrası IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemki tutardan fazla olması halinde 2015, 2016 ve 2017 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla mali tablolarına yansıtmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, Şirket'in "Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk", "Zorunlu Trafik" ve "Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza" branşlarında vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi giderlerini ödeme yükümlülüğü kalmadığından, Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten önce gerçekleşen hasarlardan kaynaklanan tahakkuk etmiş muallak hasar dosyaları ile buna ilişkin hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kapatılarak "Ödenen Tazminatlar" hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan IBNR gelişim üçgenleri ile bu tutarın test edilebilmesi için yapılan hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, sigorta şirketlerinin ilk defa 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla olmak üzere, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 11.642.744 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.860.036 TL). Ayrıca, 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin tespit edilebilmesi için yapılan tüm hesaplamalarda, dava sürecindeki dosyalar indirim yapılmamış olarak dikkate alınmıştır (17 no'lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelge'de Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edilebilmesi Genel Sorumluluk ve Zorunlu Trafik branşları için zorunlu, diğer branşlar için mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi uygulanacak ise tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket aktüeri, muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin usul ve esasları düzenleyen 2016/22 Sayılı Genelge çerçevesinde Kara Araçları Sorumluluk branşında Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilmiş olan iskonto yöntemi ile şirket datası kullanılarak hesaplanan iskonto oranları, Genel Sorumluluk branşında ise branşta doğru iskonto hesaplaması yapabilmek için yeterli ödenen hasar datası bulunmadığından yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilen sektör ortalamaları kullanılarak iskonto hesaplaması yapmıştır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 41.956.386 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.003.670 TL) (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı” (IBNR) hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir. Şirket genelgeye istinaden 30 Haziran 2021 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemlerini kullanmaktadır.

“Zorunlu Trafik”, “Kaza” ve “Genel Sorumluluk” branşlarında Bornhuetter-Ferguson ve gelişim faktörü yöntemlerinin bir kombinasyonu, diğer branşlarda ise gelişim faktörü yöntemleri kullanılmaktadır. 30 Haziran 2021 sonu itibarıyla büyük hasar eliminasyonu yapılmamıştır. “Zorunlu Trafik” branşında teminat bazında maddi ve bedeni hasarların farklı hasar gelişimleri göstermesi nedeniyle maddi, vefat ve maluliyet hasar nedenleri ayrı ayrı değerlendirilmiştir. Vefat ve maluliyet hasarları için yapılan hesaplamalarda Bornhuetter-Ferguson ve gelişim faktörü yöntemlerinin bir kombinasyonu, maddi hasar hesaplamalarında ise Bornhuetter-Ferguson yöntemini kullanılmıştır. IBNR hesabında ortalama dosya açılış tutarlarının revize edildiği dönemlerin gelişim faktörlerine müdahale edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nda zorunlu mali sorumluluk sigortasını konu alan maddelerdeki “genel şartlar” ibaresinin Anayasa’ya aykırı bularak iptaline karar vermiştir. İptal kararına ilişkin detaylı analiz çalışması yapılmış olup bu etki 30 Haziran 2021 itibarıyla hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeline yansıtılmıştır.

11 Temmuz 2017 tarihli ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin Geçici 12. Maddesi uyarınca hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” kurulduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda, 12 Nisan 2017 tarihinden başlamak üzere havuz kapsamında tanzim edilen trafik sigorta poliçelerine ilişkin prim ve hasar tutarları Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca Bakanlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde sigorta şirketleri arasında paylaşılmaya başlanmıştır.

Şirket, mevzuatta meydana gelen değişiklik sonrası Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (TMTB) tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontlar kapsamında havuza devredilen ve payı kapsamında havuzdan devir alınan prim, hasar ve komisyon tutarları üzerinden muhasebe kayıtları oluşturulmuş, ayrıca dekontu TMTB tarafından henüz iletilmemiş döneme ait tutarlar için de çalışma yaparak mali tablolara yansımaları sağlamıştır.

7 Ekim 2017 tarihli ve 30203 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Kurum Katkısına İlişkin Usul Ve Esaslara Dair Tebliğ (2010/1)’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ uyarınca Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasına ilişkin prim ve hasar paylaşımına dair kurallar belirlenmiştir. Söz konusu paylaşımına ilişkin işlemlerin Genel Sorumluluk Sigortası branşında ruhsatı olan Güneş Sigorta A.Ş. tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

Bu kapsamda, 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren düzenlenen poliçelerine ilişkin prim ve hasar tutarları Bakanlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde sigorta şirketleri arasında paylaşılmaya başlanmıştır.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme Karşılığı (Devamı)

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 8.347.052 TL (31 Aralık 2020: 7.768.160 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

Hayat Matematik Karşılıkları

Ferdi Kaza branşı Matematik karşılığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat matematik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur) (17.2 no'lu dipnot).

2.25 İlişkili Taraflar

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 Yabancı para işlemler

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

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

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	8,7052	10,3645	7,3405	9,0079
Döviz Efektif Satış Kuru	8,7208	10,3832	7,3537	9,0241

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

Şüpheli alacaklar karşılığı:

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

Ertelenmiş vergi:

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

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi:

Covid-19 salgını tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de hayatın her alanını ciddi ölçüde etkilemiştir. Salgın, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra etkisi küresel ölçekte hissedilen finansal dalgalanmalara neden olmuştur. Virüs salgınının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla ülkeler ardı ardına ekonomik tedbirler açıklamışlardır. Ülkemizde de virüsün Mart 2020 itibarıyla görülmeye başlaması ile beraber sosyal hayatta ve ekonomi alanında pek çok tedbir alınmıştır. Sosyal hayatı salgına göre düzenleyen tedbirlerin yanı sıra ekonomi alanında faiz indirimine gidilerek salgından olumsuz etkilenmesi muhtemel olan sektörlerle destek paketleri açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

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

30 Haziran 2021 itibarıyla pandemi sürecinin Şirketimizin finansal performansını olumsuz yönde etkilemediği görülmektedir. Bu verilerin yanı sıra finansal göstergelerimiz bir bütün olarak ele alındığında faaliyetlerimizin sürdürülebilir bir yapıya sahip olduğu düşünülmektedir. Diğer taraftan, operasyonel faaliyetlerimizin aksamaması amacıyla, personelimizin uzaktan çalışabilmeleri için gereken tedbirler alınmakta ve uygulamalarımız pandemi sürecindeki gelişmelere paralel olarak şekillendirilmektedir. Bu süreçte operasyon ve bilgi teknolojileri alanlarında uzaktan çalışma kaynaklı aksama söz konusu olmamıştır.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları sorumluluk	100.936.975.400	106.393.107.400
Yangın ve doğal afetler	77.889.403.295	72.429.178.667
Genel zararlar	38.055.008.985	31.832.137.468
Kaza	31.216.202.111	31.521.156.718
Kara araçları	6.565.961.076	3.808.520.358
Hava araçları sorumluluk	4.230.202.356	3.470.517.356
Genel sorumluluk	4.150.022.971	3.964.543.976
Nakliyat	2.818.500.441	2.679.605.855
Devlet destekli tarım sigortaları	704.298.230	474.398.985
Hukuksal koruma	288.926.698	279.223.198
Sağlık (*)	245.926.346	330.791.963
Emniyeti suistimal	71.090.210	65.310.607
Hava araçları	66.556.260	66.556.260
Su araçları	15.166.277	12.929.723
Uçak yolcu kaza	1.459.920	1.459.920
Raylı araçlar	1.262.590	1.262.590
Toplam	267.256.963.166	257.330.701.044

(*) Sağlık branşı Tamamlayıcı Sağlık teminat bedellerini içermemektedir.

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

(a) Piyasa riski

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

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

ii. Kur riski

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

30 Haziran 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	3.573.943	10,3645	37.042.132
	ABD Doları	4.744.362	8,7052	41.300.620
	GBP	48.511	12,0343	583.796
	JPY	3.444.843	0,0785	270.420
	CHF	3	9,4339	28
Toplam				79.196.996

30 Haziran 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	28.341	10,3832	294.270
	ABD Doları	251.718	8,7208	2.195.182
	CHF	6.175	9,4944	58.628
	SEK	30	1,0260	31
Toplam				2.548.111

30 Haziran 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	5.779.289	10,3645	59.899.441
	ABD Doları	1.042.923	8,7052	9.078.853
	GBP	6	12,0343	72
	JPY	(403)	0,0785	(32)
Toplam				68.978.334

31 Aralık 2020				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	1.857.044	9,0079	16.728.067
	ABD Doları	5.008.272	7,3405	36.763.221
	GBP	54.720	9,9438	544.125
	JPY	3.444.843	0,0709	244.239
	CHF	346	8,2841	2.866
Toplam				54.282.518

31 Aralık 2020				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	16.083	9,0241	145.135
	ABD Doları	243.696	7,3537	1.792.067
Toplam				1.937.202

31 Aralık 2020				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	4.967.293	9,0079	44.744.879
	ABD Doları	1.227.524	7,3405	9.010.640
	GBP	143.144	9,9438	1.423.395
	JPY	(105.352)	0,0709	(7.469)
Toplam				55.171.445

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
A. Döviz cinsinden varlıklar	79.196.996	54.282.518
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(71.526.445)	(57.108.647)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	<u>7.670.551</u>	<u>(2.826.129)</u>

30 Haziran 2021 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 3.002.658 TL (31 Aralık 2020 vergi öncesi dönem zararı: 2.596.051 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2021 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 2.315.158 TL (31 Aralık 2020 vergi öncesi dönem zararı: 2.816.194 TL) daha yüksek/düşük olacaktı. Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

(b) Kredi riski

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

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

(c) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
30 Haziran 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	21.642.928	40.254.189	2.089.657	-	63.986.774
Diğer çeşitli borçlar	6.828.273	-	-	-	6.828.273
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	266.442	-	-	266.442
Diğer finansal borçlar	791.843	-	3.382.043	-	4.173.886
Toplam	29.263.044	40.520.631	5.471.700	-	75.255.375

Beklenen nakit akımları					
30 Haziran 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	2.151.972	82.954.475	297.506	-	85.403.953
Muallak hasar karşılığı - net (*)	94.642.645	86.774.512	55.635.227	-	237.052.384
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	8.347.052	8.347.052
Devam eden riskler karşılığı - net	-	8.281.056	-	-	8.281.056
Toplam	96.794.617	178.010.043	55.932.733	8.347.052	339.084.445

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	15.967.660	33.802.727	-	-	49.770.387
Diğer çeşitli borçlar	12.955.017	-	-	-	12.955.017
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	552.750	-	-	552.750
Diğer finansal borçlar	809.231	1.020.512	-	-	1.829.743
Toplam	29.731.908	35.375.989	-	-	65.107.897

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	2.482.019	75.533.137	404.114	-	78.419.270
Muallak hasar karşılığı - net (*)	88.530.809	81.170.783	52.042.412	-	221.744.004
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	7.768.160	7.768.160
Devam eden riskler karşılığı - net	-	4.459.343	-	-	4.459.343
Toplam	91.012.828	161.163.263	52.446.526	7.768.160	312.390.776

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

Yılı sonu kurlarıyla çevrilen döviz dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2021 tarihli asgari gerekli özsermayesi 87.172.423 TL'dir (31 Aralık 2020: 72.618.558 TL). Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 190.611.827 TL (31 Aralık 2020: 194.953.194 TL) olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 103.439.404 TL (31 Aralık 2020: 122.334.636 TL) fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

- 6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 3.895.624 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 1.911.561 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 3.676.043 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 1.845.338 TL).
- 6.1.1 Amortisman giderleri: 1.821.459 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 873.457 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 1.922.709 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 982.184 TL).
- 6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2.074.165 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 1.038.104 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 1.753.334 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 863.154 TL).
- 6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):** Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).
- 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:**
- 6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 4.581.162 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 3.922.909 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 663.722 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 251.209 TL).
- 6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 42.825 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 42.825 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur).
- 6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:
- 6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Nisan – 30 Haziran 2021: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur).
- 6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Nisan – 30 Haziran 2021: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur).

	1 Ocak 2021	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.371.094	753.581	-	(42.825)	6.081.850
Özel maliyetler	1.039.445	11.800	-	-	1.051.245
Faaliyet kiralalamaları	6.744.402	3.815.781	-	-	10.560.183
	13.154.941	4.581.162		(42.825)	17.693.278
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(3.614.326)	(427.331)	-	37.346	(4.004.311)
Özel maliyetler	(621.846)	(109.039)	-	-	(730.885)
Faaliyet kiralalamaları	(5.265.272)	(1.285.089)	-	-	(6.550.361)
	(9.501.444)	(1.821.459)	-	37.346	(11.285.557)
Net kayıtlı değer	3.653.497				6.407.721

	1 Ocak 2020	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.719.911	423.264	-	-	5.143.175
Özel maliyetler	1.234.825	-	-	-	1.234.825
Faaliyet kiralalamaları	6.433.489	240.458	-	-	6.673.947
	12.388.225	663.722	-	-	13.051.947
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.996.073)	(294.474)	-	-	(3.290.547)
Özel maliyetler	(484.045)	(128.373)	-	-	(612.418)
Faaliyet kiralalamaları	(2.770.673)	(1.499.862)	-	-	(4.270.535)
	(6.250.791)	(1.922.709)	-	-	(8.173.500)
Net kayıtlı değer	6.137.434				4.878.447

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2021	İlaveler	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Haziran 2021
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	352.820	-	-	-	352.820
Binalar	271.400	-	-	(82.600)	188.800
Toplam	624.220	-	-	(82.600)	541.620

	1 Ocak 2020	İlaveler	Değerleme Azalışı	Satışlar	30 Haziran 2020
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	377.820	-	-	-	377.820
Binalar	246.400	-	-	-	246.400
Toplam	624.220	-	-	-	624.220

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	35.709.433	2.066.163	-	-	37.775.596
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**)	417.418	615.368	-	(432.075)	600.712
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(20.074.807)	(2.074.165)	-	-	(22.148.972)
Net kayıtlı değer	16.052.044				16.227.336

	1 Ocak 2020	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	25.607.345	1.326.240	-	-	26.933.585
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	7.609.466	41.300	-	-	7.650.766
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(16.469.925)	(1.753.334)	-	-	(18.223.259)
Net kayıtlı değer	16.746.886				16.361.092

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

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	120.042.625	105.336.781
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	46.671.486	38.745.080
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	668.270	969.176
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2.558.246	4.501.966

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)				
Ödenen tazminat reasürör payı	21.012.315	7.184.497	20.007.339	6.179.521
Reasürans komisyonları	8.241.691	4.516.612	5.927.202	2.202.124
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	14.705.844	14.331.661	(955.919)	(1.330.102)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	7.926.406	1.115.072	2.297.547	(4.513.785)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	(300.906)	443.255	(1.153.159)	(408.998)
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	(1.943.720)	(2.190.480)	1.034.306	787.546
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	(785.032)	229.829	(498.963)	515.898
Reasürörlere devredilen primler	(56.690.341)	(29.319.702)	(39.971.395)	(12.600.756)
SGK'ya devredilen primler	(490.872)	(303.758)	(539.459)	(352.345)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Haziran 2021		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	38.970.906	299.573.827	338.544.733
Toplam	38.970.906	299.573.827	338.544.733
	31 Aralık 2020		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	27.611.531	357.847.057	385.458.588
Toplam	27.611.531	357.847.057	385.458.588
Kredi ve Alacaklar		66.569.152	66.569.152
Toplam (12.1 no'lu dipnot)		66.569.152	66.569.152

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

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: 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 Haziran 2021 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 684.773 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 684.773 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay %	30 Haziran 2021	Pay %	31 Aralık 2020
Tarsim A.Ş.	4,17	684.773	4,17	684.773
Toplam		684.773		684.773

Menkul Kıymetler	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	330.810.953	338.544.733	354.281.091	385.458.588
	330.810.953	338.544.733	354.281.091	385.458.588

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 2020: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Finansal varlıklarda meydana gelen değer artışları 11.7, 26 ve 45.2 no'lu dipnotlarda gösterilmiştir.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet tahvillerinden cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri: 26.150.887 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2021: 7.818.708 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 16.555.155 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 2.415.000 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibarıyla gerçekleşmeyen makul değer kayıpları/ kazançları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Tahvilleri	338.544.733	-	338.544.733	385.458.588	-	385.458.588
Toplam	338.544.733	-	338.544.733	385.458.588	-	385.458.588

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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden alacaklar	36.076.971	31.157.041
Sigortalılardan alacaklar	4.637.189	55.616
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.071.245	12.757.012
Rücu ve sovtaj alacakları - net	2.032.792	2.677.217
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	14.579.091	14.669.736
Alacakların reeskontu	(3.357.730)	(3.296.782)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	67.039.558	58.019.840
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.466.304	6.466.297
Kanuni takipteki net rücu alacakları	21.236.168	18.299.145
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	94.742.030	82.785.282
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(21.236.168)	(18.299.145)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.369.127)	(6.369.461)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(567.583)	(1.251.149)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(28.172.878)	(25.919.755)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	66.569.152	56.865.527
İlişkili taraflardan alacaklar	984	867
Verilen depozito ve teminatlar	11.436	11.436
Diğer çeşitli alacaklar (***)	3.824.853	3.024.258
Peşin ödenen vergi ve fonlar	1.432.825	1.150.831
Personele verilen avanslar	290.214	85.507
Kısa vadeli diğer alacaklar	5.560.312	4.272.899
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	72.179.464	61.188.426

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	3.565.500	3.155.500
Teminat mektupları	3.392.747	3.307.747
Nakit teminatlar	3.146.530	2.591.481
Diğer	7.404.940	5.172.750
Toplam	17.509.717	14.227.478

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

		30 Haziran 2021		
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	775.140	10,3645	8.033.939
	ABD Doları	393.230	8,7052	3.423.146
	GBP	3.009	12,0343	36.211
	CHF	3	9,4339	28
Toplam				11.493.324

		31 Aralık 2020		
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	819.431	9,0079	7.381.353
	ABD Doları	419.812	7,3405	3.081.630
	GBP	16.108	9,9438	160.175
Toplam				10.626.024

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş alacaklar	5.538.433	2.043.507
3 aya kadar	19.901.406	12.993.692
3-6 ay arası	11.144.824	10.111.070
6 ay - 1 yıl arası	3.996.082	5.770.060
1 yılın üzeri	133.416	294.329
	40.714.160	31.212.657
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	14.579.091	14.669.736
Rücu alacakları	2.032.792	2.677.217
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.071.245	12.757.012
Alacakların iskonto edilmesi	(3.357.730)	(3.296.782)
Toplam	67.039.558	58.019.840

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	18.299.145	17.254.856
Dönem içindeki girişler	3.976.795	1.856.558
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(1.039.772)	(1.163.095)
Dönem sonu - 30 Haziran	21.236.168	17.948.319

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	6.369.461	6.368.436
Dönem içindeki girişler	50	1.416
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(384)	(266)
Dönem sonu - 30 Haziran	6.369.127	6.369.586

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.251.149	1.743.550
Karşılıktaki artış/(azalış)	(683.566)	(188.649)
Dönem sonu - 30 Haziran	567.583	1.554.901

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	5.106.461	2.067.225
3 - 12 ay arası	431.972	(23.717)
Toplam	5.538.433	2.043.507

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan ipotek senetleri	2.522.400	2.477.400
Teminat mektupları	7.553.497	2.704.000
Diğer	5.342.285	7.660.103
Toplam	15.418.182	12.841.503

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kasa	901	902
	901	902
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	37.040.314	17.689.765
-vadesiz mevduatlar	4.258.595	3.186.430
	41.298.909	20.876.195
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	104.063.041	60.409.763
-vadesiz mevduatlar	384.622	229.964
	104.447.663	60.639.727
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi	19.086.905	19.672.265

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2021			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	2.656.140	142.663	27.529.558	1.478.627
ABD Doları	1.092.537	225.378	9.510.756	1.961.965
Toplam			37.040.314	4.258.595
	31 Aralık 2020			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	881.136	156.478	7.937.185	1.409.538
ABD Doları	1.328.599	156.488	9.752.580	1.148.703
JPY	-	3.444.843	-	244.239
GBP	-	38.612	-	383.951
Toplam			17.689.765	3.186.430

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		30 Haziran 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40.748.582.177	407.485.822	-	-	40.748.582.177	407.485.822
Toplam	40.748.582.177	407.485.822	-	-	40.748.582.177	407.485.822
	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		30 Haziran 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	39.748.582.177	397.485.822	-	-	40.748.582.177	407.485.822
Tescilli Beklenen Sermaye	1.000.000.000	10.000.000	(1.000.000.000)	(10.000.000)	-	-
Toplam	40.748.582.177	407.485.822	(1.000.000.000)	(10.000.000)	40.748.582.177	407.485.822

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir. Şirket'in, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarına ilişkin değerlemesi bulunmamaktadır.

Hisse bazlı ödemeler:

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi:	53.462 adet
Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:	4.130.233 TL

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	40.133.333	25.006.186
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	41.125.000	27.000.000

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve 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 2021 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 40.133.333 TL olarak hesaplanmıştır.

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

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıkları toplamından, yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat branşı için tesis edilen teminat tutarı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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)

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım aylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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:

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	327.080.785	(105.336.781)	221.744.004
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(11.318.530)	3.407.715	(7.910.815)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	35.273.655	(18.947.560)	16.326.095
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(57.335.235)	17.604.600	(39.730.635)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	(39.149.617)	(27.508.927)	(66.658.544)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	254.551.058	(130.780.953)	123.770.105
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	184.992.759	(18.111.350)	166.881.409
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(28.678.613)	17.035.869	(11.642.744)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(53.770.195)	11.813.809	(41.956.386)
Toplam	357.095.009	(120.042.625)	237.052.384

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	279.347.648	(99.818.083)	179.529.565
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(28.976.697)	14.784.749	(14.191.948)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	21.386.417	8.810.242	30.196.659
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(33.803.142)	5.222.590	(28.580.552)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	(34.977.415)	(36.540.831)	(71.518.246)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	202.976.811	(107.541.333)	95.435.478
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	161.089.816	(17.167.093)	143.922.723
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(24.977.655)	15.398.945	(9.578.710)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(46.483.657)	10.447.317	(36.036.340)
Toplam	292.605.315	(98.862.164)	193.743.151

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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):

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

30 Haziran 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	28.341	10,3832	294.270
ABD Doları	251.718	8,7208	2.195.182
SEK	30	1,0260	31
CHF	6.175	9,4944	58.628
Toplam			2.548.111

31 Aralık 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	16.083	9,0241	145.135
ABD Doları	243.696	7,3537	1.792.067
Toplam			1.937.202

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2021			
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	118.133.526	(38.745.080)	(969.176)	78.419.270
Net değişim	14.610.183	(7.926.406)	300.906	6.984.683
Dönem sonu - 30 Haziran	132.743.709	(46.671.486)	(668.270)	85.403.953
	2020			
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	130.601.739	(31.396.739)	(1.977.182)	97.227.818
Net değişim	(17.232.134)	(2.297.547)	1.153.159	(18.376.522)
Dönem sonu - 30 Haziran	113.369.605	(33.694.286)	(824.023)	78.851.296

Devam eden riskler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8.961.309	(4.501.966)	4.459.343
Net değişim	1.877.993	1.943.720	3.821.713
Dönem sonu - 30 Haziran	10.839.302	(2.558.246)	8.281.056
	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	9.814.455	(746.526)	9.067.929
Net değişim	(1.970.973)	(1.034.306)	(3.005.279)
Dönem sonu - 30 Haziran	7.843.482	(1.780.832)	6.062.650

Dengeleme karşılığı ():*

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7.768.160	-	7.768.160
Net değişim	578.892	-	578.892
Dönem sonu - 30 Haziran	8.347.052	-	8.347.052
	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6.933.570	-	6.933.570
Net değişim	332.375	-	332.375
Dönem sonu - 30 Haziran	7.265.945	-	7.265.945

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

(* Sözü konusu karşılıklar 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Temmuz 2014 - 30 Haziran 2015	1 Temmuz 2015 - 30 Haziran 2016	1 Temmuz 2016 - 30 Haziran 2017	1 Temmuz 2017 - 30 Haziran 2018	1 Temmuz 2018 - 30 Haziran 2019	1 Temmuz 2019 - 30 Haziran 2020	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	73.614.156	99.522.552	92.834.807	107.683.259	94.253.228	80.391.040	95.780.720	644.079.762
1 yıl sonra	84.133.121	112.249.675	94.624.240	108.938.386	98.267.570	90.747.830	-	588.960.822
2 yıl sonra	88.824.040	115.994.361	95.734.144	119.046.437	102.498.342	-	-	522.097.324
3 yıl sonra	90.149.988	121.145.145	99.725.142	123.498.132	-	-	-	434.518.407
4 yıl sonra	91.917.537	123.654.952	103.916.374	-	-	-	-	319.488.863
5 yıl sonra	93.605.631	125.716.158	-	-	-	-	-	219.321.789
6 yıl sonra	95.845.584	-	-	-	-	-	-	95.845.584
Toplam Gerçekleşen Hasar	618.090.057	698.282.843	486.834.707	459.166.214	295.019.140	171.138.870	95.780.720	2.824.312.551

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Temmuz 2013 - 30 Haziran 2014	1 Temmuz 2014 - 30 Haziran 2015	1 Temmuz 2015 - 30 Haziran 2016	1 Temmuz 2016 - 30 Haziran 2017	1 Temmuz 2017 - 30 Haziran 2018	1 Temmuz 2018 - 30 Haziran 2019	1 Temmuz 2019 - 30 Haziran 2020	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	42.572.034	73.614.156	99.522.552	92.834.807	107.683.259	94.253.228	80.391.040	590.871.076
1 yıl sonra	51.077.472	84.133.121	112.249.675	94.624.240	108.938.386	98.267.570	-	549.290.464
2 yıl sonra	47.825.191	88.824.040	115.994.361	95.734.144	119.046.437	-	-	467.424.173
3 yıl sonra	46.675.822	90.149.988	121.145.145	99.725.142	-	-	-	357.696.097
4 yıl sonra	50.191.508	91.917.537	123.654.952	-	-	-	-	265.763.997
5 yıl sonra	53.018.545	93.605.631	-	-	-	-	-	146.624.176
6 yıl sonra	55.600.122	-	-	-	-	-	-	55.600.122
Toplam Gerçekleşen Hasar	346.960.694	522.244.473	572.566.685	382.918.333	335.668.082	192.520.798	80.391.040	2.433.270.105

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla branşlar itibarıyla kullanılan yöntemler ile beraber uygulanan hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Haziran 2021		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2020	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk (*)	En İyi Tahmin	172.745.892	169.427.464	En İyi Tahmin	170.073.687	164.785.694
Genel Sorumluluk	En İyi Tahmin	18.294.530	3.865.949	En İyi Tahmin	16.726.038	3.624.824
İhtiyari Mali Sorumluluk	En İyi Tahmin	739.845	721.598	En İyi Tahmin	809.931	759.188
Kaza	En İyi Tahmin	495.710	309.809	En İyi Tahmin	767.897	467.356
Genel Zararlar	En İyi Tahmin	1.029.505	101.295	En İyi Tahmin	850.498	98.976
Su Araçları	En İyi Tahmin	5.286	13.139	En İyi Tahmin	(13.410)	(3.427)
Nakliyat	En İyi Tahmin	(251.985)	9.458	En İyi Tahmin	(310.990)	(6.034)
Hukuksal Koruma	En İyi Tahmin	(603)	(603)	En İyi Tahmin	(1.130)	(1.130)
Sağlık	En İyi Tahmin	95.469	(65.208)	En İyi Tahmin	55.256	1.693
Yangın ve Doğal Afetler	En İyi Tahmin	(809.557)	(151.625)	En İyi Tahmin	(876.494)	(233.048)
Kara Araçları	En İyi Tahmin	(7.351.333)	(7.349.867)	En İyi Tahmin	(5.836.585)	(5.833.788)
Toplam		184.992.759	166.881.409		182.244.698	163.660.304

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

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca, Şirket, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamış, Genelge'nin 6. maddesi uyarınca muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket'in yaptığı net indirim tutarı 2.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Haziran 2021 (%)	30 Haziran 2021 (Net)	31 Aralık 2020 (%)	31 Aralık 2020 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	8.477.762	25,00	7.801.587
İşveren Mali Sorumluluk	21,16	960.278	25,00	938.072
Motorlu Kara Araçları	25,00	770.322	25,00	742.158
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	593.129	25,00	617.993
Yangın	25,00	340.096	25,00	326.022
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	236.720	25,00	190.514
Ferdi Kaza	25,00	103.800	25,00	75.596
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	79.581	25,00	83.251
İnşaat	25,00	42.648	25,00	37.743
Seyahat	25,00	15.810	25,00	23.310
Kefalet (Emniyet Suistimal)	25,00	12.829	25,00	14.057
Hukuksal Koruma	25,00	9.769	25,00	9.733
Toplam		11.642.744		10.860.036

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 2020: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	63.986.774	49.770.387
Esas faaliyetlerden borçlar	63.986.774	49.770.387
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	6.828.273	12.955.017
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	2.630.741	2.660.964
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	266.442	552.750
Alınan depozito ve teminatlar	2.816.190	2.304.451
Toplam diğer borçlar	12.541.646	18.473.182
Ertelenmiş komisyon gelirleri	8.397.948	7.606.849
Gelecek aylara ait diğer gelirler	481.338	46.429
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	8.879.286	7.653.278
Ortaklara borçlar	7.256.556	6.483.002
Personele borçlar	33.467	33.468
İlişkili taraflara borçlar	7.290.023	6.516.470
Toplam kısa vadeli borçlar	92.697.729	82.413.318
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	92.697.729	82.413.318

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.779.289	10,3645	59.899.441
ABD Doları	1.042.923	8,7052	9.078.853
GBP	6	12,0343	72
JPY	(403)	0,0785	(32)
Toplam			68.978.334
31 Aralık 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.967.293	9,0079	44.744.879
ABD Doları	1.227.524	7,3405	9.010.640
GBP	143.144	9,9438	1.423.395
JPY	(105.352)	0,0709	(7.469)
Toplam			55.171.445

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Finansal Borçlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 791.842 TL kısa vadeli (31 Aralık 2020: 1.829.743 TL), 3.382.043 TL uzun vadeli (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Teşvik komisyon karşılığı	300.000	-	75.000	80.000
Kullanılmayan izin karşılığı	1.481.259	947.246	370.315	189.449
Performans primi karşılığı	2.112.847	3.485.198	528.212	697.040
Personel dava karşılığı	10.144	63.568	2.536	12.714
Diğer gider karşılığı	544.960	1.335.717	136.241	267.143
Devam eden riskler karşılığı	8.281.056	4.459.343	2.070.264	891.869
Dava karşılığı	343.001	521.281	85.750	104.256
TV Reklam gideri	1.400.000	-	350.000	-
Dengeleme karşılığı	7.768.160	7.069.217	1.942.040	1.413.843
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(1.591.512)	(774.190)	(397.878)	(154.838)
Kıdem tazminatı karşılığı	5.594.919	4.275.484	1.398.730	855.098
Mahsup edilebilir mali zararlar (*)	20.323.310	20.323.310	4.064.662	4.064.662
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			10.625.872	8.421.236
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(6.231.624)	(6.951.092)	(1.557.906)	(1.390.218)
Finansal varlık değerlemesi	(12.848.711)	(3.652.739)	(3.212.178)	(730.548)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(2.738.241)	(2.252.093)	(684.560)	(450.419)
Rücu ve svtaj alacak karşılığı	(979.350)	(280.814)	(244.837)	(56.163)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(5.699.481)	(2.627.348)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			4.926.391	5.793.888

(*) Şirket, 2021 yılı itibarıyla stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
2021 yılında sona erecek	23.090.140	23.090.140
2023 yılında sona erecek	17.324.602	17.324.602
	40.414.742	40.414.742

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	5.793.888	12.947.440
Aktüeryal kayıp/kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(1.134.978)	-
Ertelenmiş vergi geliri	267.481	(1.466.148)
Dönem sonu - 30 Haziran	4.926.391	11.481.292

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	2.856.678	2.856.678
Toplam	2.856.678	2.856.678

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi 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 Haziran 2021 tarihinde geçerli olan 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	2.856.678	2.023.391
Dönem sonu - 30 Haziran	2.856.678	2.023.391

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.454.945	2.310.614
Performans prim karşılığı	2.112.847	3.485.198
Personel izin karşılığı	1.481.259	947.246
Dava karşılığı	353.145	584.849
Fatura karşılığı	306.589	241.426
Teşvik karşılığı	300.000	400.000
Grup masraf paylaşımı karşılığı	289.611	-
Toplam	7.298.396	7.969.333

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	741.987	593.643

24. Net Sigorta Prim Geliri

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Haziran 2021			1 Nisan-30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	41.882.325	(2.087.012)	39.795.313	20.789.614	(1.199.749)	19.589.865
Kara Araçları	31.754.566	(739.327)	31.015.239	16.169.213	(390.076)	15.779.137
Yangın ve Doğal Afetler	37.783.455	(31.369.817)	6.413.638	16.854.050	(13.943.950)	2.910.100
Kaza	2.028.410	(294.711)	1.733.699	786.703	(122.436)	664.267
Genel Zararlar	15.092.501	(14.142.465)	950.036	3.901.394	(3.422.679)	478.715
Genel Sorumluluk	5.833.128	(5.026.793)	806.335	2.998.897	(2.470.930)	527.967
Nakliyat	2.779.026	(2.094.537)	684.489	713.175	(322.391)	390.784
Hastalık/Sağlık	656.083	(206.577)	449.506	293.625	(84.014)	209.611
Hukuksal Koruma	186.945	-	186.945	88.491	-	88.491
Kefalet	76.060	(14.700)	61.360	31.384	(5.654)	25.730
Raylı Araçlar	30.962	(36)	30.926	-	-	-
Su Araçları	33.471	(12.518)	20.953	24.584	(9.612)	14.972
Finansal Kayıplar	134	-	134	28	-	28
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	139.329.786	(57.181.213)	82.148.573	63.530.061	(22.850.394)	40.679.667
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	-	-	-	-	-	-
Toplam yazılan primler	139.329.786	(57.181.213)	82.148.573	63.530.061	(22.850.394)	40.679.667

	1 Ocak-30 Haziran 2020			1 Nisan-30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	36.714.856	(1.657.613)	35.057.243	19.716.093	(740.413)	18.975.680
Kara Araçları	25.312.488	(1.037.960)	24.274.528	11.067.791	(527.360)	10.540.431
Yangın ve Doğal Afetler	28.388.053	(23.887.544)	4.500.509	10.103.756	(7.845.200)	2.258.556
Kaza	1.746.722	(264.137)	1.482.585	668.354	(122.693)	545.661
Hastalık/sağlık	1.481.649	(434.044)	1.047.605	118.827	(46.212)	72.615
Genel Zararlar	6.028.543	(5.389.319)	639.224	210.853	118.957	329.810
Genel Sorumluluk	5.515.176	(4.949.295)	565.881	2.986.028	(2.731.886)	254.142
Nakliyat	2.387.892	(2.027.781)	360.111	543.565	(356.361)	187.204
Hukuksal Koruma	178.911	-	178.911	84.877	-	84.877
Kefalet	64.856	(19.559)	45.297	35.968	(11.732)	24.236
Raylı Araçlar	15.272	-	15.272	-	-	-
Su Araçları	24.228	(9.722)	14.506	18.902	(6.707)	12.195
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	108.692.656	(40.510.854)	68.181.802	46.238.638	(12.953.101)	33.285.537
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	-	-	-	-	-	-
Toplam yazılan primler	108.692.656	(40.510.854)	68.181.802	46.238.638	(12.953.101)	33.285.537

(*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 34.569.697 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir (30 Haziran 2020: 29.810.380 TL).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2020: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30.Haz.21	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Finansal varlıklar faiz geliri	26.150.887	7.818.708	16.555.155	2.415.000
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	4.850.459	7.059.395	15.345.011	13.235.157
Toplam	31.001.346	14.878.103	31.900.166	15.650.157

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	35.880.351	19.149.860	35.973.761	17.225.774
Toplam (32 no'lu dipnot)	35.880.351	19.149.860	35.973.761	17.225.774

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	19.984.451	10.520.412	18.898.013	10.000.066
Üretim komisyonu giderleri	13.787.358	7.187.003	14.352.698	6.920.526
Yönetim giderleri	4.677.424	2.354.139	4.345.177	1.909.931
Reklam ve pazarlama giderleri	4.229.050	2.557.027	3.307.082	894.177
Danışmanlık giderleri	658.727	406.492	499.029	219.096
Reasürans komisyon gelirleri	(7.456.659)	(3.875.213)	(5.428.238)	(2.718.022)
Toplam (31 no'lu dipnot)	35.880.351	19.149.860	35.973.761	17.225.774

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Maaş ödemesi	16.397.812	8.579.023	15.189.098	8.204.550
Sosyal güvenlik kesintileri	2.221.966	1.318.250	2.124.982	1.180.781
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	421.922	157.291	114.974	5.741
Eğitim ve toplantı giderleri	47.555	35.163	100.733	15.501
Diğer (*)	895.196	430.685	1.368.226	593.493
Toplam (32 no'lu dipnot)	19.984.451	10.520.412	18.898.013	10.000.066

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 1.267.277 TL (1 Ocak -30 Haziran 2020: 554 TL) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 6.550.361 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 4.270.535TL).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 791.842 TL kısa vadeli (31 Aralık 2020: 1.829.743 TL), 3.382.043 TL uzun vadeli (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır.

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (21 no'lu dipnot)	267.481	590.656	(1.466.148)	(117.727)
Toplam vergi geliri /(gideri)	267.481	590.656	(1.466.148)	(117.727)
		30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	
Peşin ödenen vergiler (-)		1.432.825	1.150.831	
Toplam		1.432.825	1.150.831	
Ertelenmiş vergi varlığı		4.926.391	5.793.888	
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)		4.926.391	5.793.888	
		30 Haziran 2021	30 Haziran 2020	
Vergi öncesi kar/(zarar)		(4.052.762)	17.409.972	
Vergi oranı		25%	22%	
Hesaplanan vergi		1.013.191	(3.830.194)	
İndirim ve istisnaların etkisi		(904.635)	2.088.419	
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi		(13.422)	65.027	
Diğer		172.347	210.600	
Toplam vergi geliri/(gideri)		267.481	(1.466.148)	

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Yatırım gelirleri / (giderleri)	2.732.611	822.150	2.217.830	913.243
Teknik gelirleri / (giderleri)	(1.275.143)	(600.368)	(1.541.351)	(388.902)
Toplam	1.457.468	221.782	676.479	524.341

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Net dönem karı/zararı	(3.785.281)	(5.876.296)	15.943.824	13.708.279
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40.748.582.177	40.748.582.177	40.748.582.177	40.748.582.177
Hisse başına kayıp (Kr)	(0,01)	(0,01)	0,04	0,03

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	121.958.231	110.723.999
Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar	353.145	584.849
Toplam	122.311.376	111.308.848

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
TL	29.599.743	28.502.188
Toplam	29.599.743	28.502.188

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot) (*)	38.970.906	27.611.531
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	25.625.000	25.600.000
Toplam	64.595.906	53.211.531

(*) Şirket, 10.Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke ettiği tutarı 40.500.000 TL'ye çıkartmıştır.

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 38.970.906 TL bloke edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 27.611.531 TL). Bankalar hesabı içinde, TARSİM lehine 625.000 TL (31 Aralık 2020: 600.000 TL) bedelli teminat ile ipotekler için tesis edilen 25.000.000 TL bloke tutar bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 25.000.000 TL).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Generali Italia Spa	10.610.438	7.008.547
Assicurazioni Generali S.P.A	9.878.658	12.596.173
Generali Versicherung AG Avusturya	8.495.245	5.566.493
Generali IARD S.A.	6.227.278	6.302.435
Europe Assistance Ass.	3.542.054	2.786.047
Generali España, S.A. de Segur	2.976.926	(984.901)
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	2.217.248	563.602
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.011.384	(29.118)
MSIG Insurance Europe AG	1.391.601	1.071.327
Generali Versicherung AG Germany	1.250.737	1.094.166
Diğer	(1.321.862)	(1.289.012)
Toplam	47.279.705	34.685.760

b) Devredilen primler

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	20.884.993	10.536.475	15.208.355	6.605.683
Generali IARD S.A.	4.796.528	3.553.283	4.791.964	2.148.214
Generali Italia Spa	3.732.741	1.215.949	2.912.763	764.613
Generali España, S.A. de Segur	3.668.669	1.080	2.468.980	268.462
Europe Assistance Ass.	2.643.243	1.383.096	2.387.543	982.993
Generali Versicherung AG Avusturya	2.078.849	45.136	1.343.120	15.376
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	1.973.640	1.003.864	2.598.174	1.037.621
MSIG Insurance Europe AG	1.985	-	846.334	78.438
Diğer	2.033.715	2.024.846	398.703	368.318
Toplam	41.814.362	19.763.729	32.955.936	12.269.718

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	4.665.402	2.365.669	3.259.685	1.468.151
Generali España, S.A. de Segur	464.280	(2.598)	298.474	39.447
Generali Italia Spa	427.346	193.358	272.301	86.083
Generali IARD S.A.	427.342	234.774	570.243	284.204
Generali Versicherung AG Avusturya	245.700	5.213	168.468	6.151
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	152.448	60.439	140.730	58.739
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	72.457	72.457	61.857	58.192
MSIG Insurance Europe AG	516	-	93.784	11.484
Diğer	5.757	4.618	(1.586)	(2.737)
Toplam	6.461.248	2.933.930	4.863.956	2.009.713

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	18.924.060	10.206.965	8.589.527	4.638.995
Generali IARD S.A.	365.021	23.084	7.960.213	8.352
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	132.764	57.330	138.473	35.573
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	97.126	87.653	837.524	815.064
MSIG Insurance Europe AG	16.706	6.437	1.749.922	541.598
Generali Versicherung AG Germany	-	-	-	(1.187)
Diğer	826.866	657.011	361.522	361.522
Toplam	20.362.543	11.038.480	19.637.181	6.399.916

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 2020: 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 2020: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 625.000 TL (31 Aralık 2020: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Haziran 2021									
	Endekslenmiş (%)	Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	684.773	684.773	-	30.06.2021	44.278.678	17.740.390	35.400.000	5.391.528

31 Aralık 2020									
	Endekslenmiş (%)	Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	684.773	684.773	-	31.12.2020	32.719.445	11.572.684	33.840.594	5.288.557

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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:

a) Diğer çeşitli alacaklar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dask sigortaları alacakları	2.124.789	2.074.642
Taşıt bürosundan alacaklar	919.709	499.630
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	586.681	395.784
Avukatlardan alacaklar	193.674	54.202
Toplam	3.824.853	3.024.258

b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/borçlar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	506	506
Avukatlardan alacaklar	478	361
Toplam	984	867

c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş üretim giderleri	17.477.120	17.529.431
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	1.717.805	1.037.637
Peşin ödenen kiralar	765.769	359.910
Birlik aidat ve kuruluş giderleri	387.746	221.521
Sağlık ödemeleri	380.785	245.359
Basın abonelik giderleri	231.983	19.211
Diğer	286.165	431.102
Toplam	23.800.527	19.844.171

d) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem giderleri	188.153	287.943
Diğer	78.168	5.650
Toplam	266.321	293.593

e) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	2.857.313	8.142.255
Tarım'a borçlar	1.537.432	1.502.199
Dask'a borçlar	947.269	391.623
Tedarikçilere borçlar	814.096	924.432
Anlaşmalı kurumlara borçlar	637.086	1.633.401
Eksper ve aktüierlere borçlar	30.951	324.478
Diğer	4.126	36.629
Toplam	6.828.273	12.955.017

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

f) Diğer kısa vadeli karşılıklar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.454.945	2.310.614
Performans gider karşılığı	2.112.847	3.485.198
Personel izin ücret karşılığı	1.481.259	947.246
Dava karşılığı	343.001	521.281
Teşvik karşılığı	300.000	400.000
Grup masraf paylaşım karşılığı	289.611	-
Marka güçlendirme karşılığı	213.308	160.354
Fatura karşılığı	93.281	81.071
Diğer	10.144	63.569
Toplam	7.298.396	7.969.333

g) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	8.347.052	7.768.160
Toplam	8.347.052	7.768.160

h) Diğer gelir ve karlar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Diğer	195.679	335.967
Toplam	195.679	335.967

i) Diğer gider ve zararlar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Grup masraf paylaşımı karşılığı	289.611	381.881
Kanunen kabul edilmeyen giderler	74.065	113.092
Diğer (*)	3	1.523.213
Toplam	363.679	2.018.186

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

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 9.882.228 TL (31 Aralık 2020: 6.986.036 TL).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2020: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	2.936.690	2.283.224	694.613	782.291
İzin karşılıkları	534.013	328.810	51.399	(87.043)
Dava karşılıkları	(198.280)	2.314	8.947-	8.947
Toplam	3.272.423	2.614.348	754.959	704.195

Reeskont giderleri/(gelirleri):

Alacak reeskontu	(60.948)	593.491	107.614	252.078
Borç reeskontu	107.432	(590.082)	(75.060)	(255.083)
Toplam	46.484	3.409	32.554	(3.005)

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	6.984.683	2.500.755	(18.376.522)	(8.754.619)
Muallak hasar tazminat karşılığı	15.308.380	7.279.764	14.213.586	5.128.325
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	3.821.713	5.077.124	(3.005.279)	(3.081.070)
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	578.892	265.372	332.375	159.796
Toplam	26.693.668	15.123.015	(6.835.840)	(6.547.568)