

# **Generali Sigorta Anonim Şirketi**

**1 Ocak- 30 Eylül 2021  
Ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve  
denetim raporu**

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
ŞİRKET BEYANI

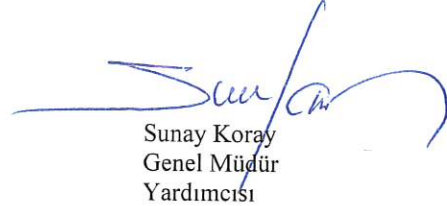
İlişikte sunulan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri çerçevesinde yürürlükte bulunan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” 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, 1 Kasım 2021



Sylvain Emilien  
Christian Ducros  
Genel Müdür



Sunay Koray  
Genel Müdür  
Yardımcısı



Agah Orhan Dikmen  
Aktüer  
Sicil No: 149



Nazlı Bal  
Mali İşler  
Müdür Yardımcısı

## Generali Sigorta Anonim Şirketi

### İçindekiler

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>		<b>162.741.179</b>	<b>101.189.089</b>
1- Kasa	2.12, 14	901	902
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	142.392.849	81.515.922
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		(117.353)	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	20.464.782	19.672.265
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>		<b>338.322.165</b>	<b>385.458.588</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	338.322.165	385.458.588
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		<b>71.319.598</b>	<b>56.865.527</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	71.807.215	58.019.840
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(584.828)	(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	27.038.066	24.765.442
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(26.940.855)	(24.668.606)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		<b>984</b>	<b>867</b>
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 (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>4.216.863</b>	<b>3.035.694</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	4.981	11.436
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1,47.1	4.211.882	3.024.258
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>22.930.121</b>	<b>19.844.171</b>
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	18.097.968	17.529.431
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	4.832.153	2.314.740
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>696.343</b>	<b>1.236.338</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		3.757	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	494.376	1.150.831
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	274.684	85.507
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		(76.474)	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>600.227.253</b>	<b>567.630.274</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- 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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>		875.420	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	875.420	684.773
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	2.5, 2.6	9.178.363	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	6.050.960	5.371.094
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	120.736	1.039.445
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	13.601.066	6.744.402
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(11.136.019)	(9.501.444)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	2.7, 8	15.840.927	16.052.044
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	38.454.056	35.709.433
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(23.194.318)	(20.074.807)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	581.189	417.418
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		88.363	293.593
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	47.1	88.363	293.593
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	2.18.21,35	6.048.069	5.793.888
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	6.048.069	5.793.888
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		32.081.142	27.152.015
<b>Varlıklar Toplamı (I+II)</b>		632.308.395	594.782.289

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>1.297.045</b>	<b>1.829.743</b>
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	1.297.045	1.829.743
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>56.158.536</b>	<b>49.770.387</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	56.158.536	49.770.387
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alman Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>7.079.111</b>	<b>6.516.470</b>
1- Ortaklara Borçlar	19	7.033.089	6.483.002
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		46.022	33.468
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>11.161.986</b>	<b>15.812.218</b>
1- Alman Depozito ve Teminatlar	19	3.102.079	2.304.451
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	285.538	552.750
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	7.774.369	12.955.017
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>342.195.858</b>	<b>304.622.617</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	88.399.305	78.419.270
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	7.393.764	4.459.343
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	246.402.789	221.744.004
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>2.284.724</b>	<b>2.660.964</b>
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	1.580.326	2.067.321
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	704.398	593.643
3- Vadeli 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		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>		<b>9.017.006</b>	<b>7.969.333</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23, 45.1	9.017.006	7.969.333
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		<b>7.777.733</b>	<b>7.653.278</b>
1- Ertelemiş Üretim Komisyonları	19	7.338.866	7.606.849
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	438.867	46.429
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>137.408</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	137.408
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>436.971.999</b>	<b>396.972.418</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>5.393.454</b>	<b>-</b>
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	5.393.454	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alman Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Tarafalara Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Alman Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>8.648.552</b>	<b>7.768.160</b>
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	8.648.552	7.768.160
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>		<b>2.856.678</b>	<b>2.856.678</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	2.856.678	2.856.678
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>16.898.684</b>	<b>10.624.838</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>407.485.822</b>	<b>407.485.822</b>
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>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>4.130.233</b>	<b>4.130.233</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	4.130.233	4.130.233
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>(2.342.284)</b>	<b>(1.207.306)</b>
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		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(223.223.716)</b>	<b>(210.818.040)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(223.223.716)	(210.818.040)
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>(7.612.343)</b>	<b>(12.405.676)</b>
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(7.612.343)	(12.405.676)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>	15	<b>178.437.712</b>	<b>187.185.033</b>
<b>Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)</b>		<b>632.308.395</b>	<b>594.782.289</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>199.394.244</b>	<b>94.074.557</b>	<b>213.653.025</b>	<b>92.676.513</b>
1- Kazanmış Primler (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)		114.100.024	42.757.847	127.684.261	38.120.658
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)	2.21.24	127.014.480	44.865.907	100.028.358	31.846.556
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	203.034.856	63.705.070	164.506.615	55.813.959
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(75.243.932)	(18.553.591)	(63.490.726)	(23.519.331)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(776.444)	(285.572)	(987.531)	(448.072)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		(9.980.035)	(2.995.352)	25.032.547	6.656.025
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2.24.17.15	(10.642.230)	3.967.953	21.640.231	4.408.097
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.15.16	1.043.631	(6.882.775)	4.565.425	2.267.878
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17.15	(381.436)	(80.530)	(1.173.109)	(19.950)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)	2.24.17.15	(2.934.421)	887.292	2.623.356	(381.923)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2.24.17.15	(470.778)	1.407.215	1.199.750	(771.223)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.15	(2.463.643)	(519.923)	1.423.606	389.300
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1.7	82.623.104	51.621.758	84.858.399	52.958.233
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)	2.671.116	(305.048)	1.110.365	1.597.622	
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>		<b>(161.984.413)</b>	<b>(58.898.344)</b>	<b>(152.360.822)</b>	<b>(53.400.169)</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)(+/-)		(99.909.284)	(36.959.454)	(90.308.888)	(33.322.802)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)		(75.250.499)	(27.609.049)	(65.543.400)	(22.770.900)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(102.230.078)	(33.576.313)	(89.994.580)	(27.214.741)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17.16	26.979.579	5.967.264	24.451.180	4.443.841
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		(24.658.785)	(9.350.405)	(24.765.488)	(10.551.502)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2.24	(44.580.116)	(14.565.892)	(29.525.741)	(16.268.074)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24.17.16	19.921.331	5.215.487	4.760.253	5.716.172
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)	47.5	(880.392)	(301.500)	(481.460)	(149.085)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31.32	(55.772.997)	(19.892.646)	(53.286.828)	(17.313.067)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler	(5.421.740)	(1.744.744)	(8.283.646)	(2.615.215)	
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	(5.421.740)	(1.744.744)	(8.283.646)	(2.615.215)	
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>		<b>37.409.831</b>	<b>35.176.213</b>	<b>61.292.203</b>	<b>39.276.344</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>					
1- Kazanmış Primler (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış 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 Dışlanmış 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 Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>					
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Dışlanmış 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 Dışlanmış Olarak)(+/-)	2.24.17.16	-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Polçe Sahiplerine Ait Polçekler 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 Polçe Sahiplerine Ait Polçekler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Dışlanmış Olarak)(+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>					
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Hâlinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tabii Avans Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tabii Avansın Değer Analiz Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>					

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>		<b>37.409.831</b>	<b>35.176.213</b>	<b>61.292.203</b>	<b>39.276.344</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat</b>		-	-	-	-
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>		-	-	-	-
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>37.409.831</b>	<b>35.176.213</b>	<b>61.292.203</b>	<b>39.276.344</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>		<b>58.390.831</b>	<b>14.871.420</b>	<b>55.071.140</b>	<b>19.122.755</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	47.226.216	15.836.768	39.484.171	18.290.775
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevirimsinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	-	388.102	8.249.523	(2.457.247)
4- Kambiyo Kararı	36	10.934.176	(1.583.889)	7.198.138	3.289.227
5- İşletmelerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tahi Teşebbüslerden Gelirler		230.439	230.439	139.308	-
7- Anzâ, Arsa İle Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(101.054.284)</b>	<b>(54.409.586)</b>	<b>(98.983.594)</b>	<b>(59.916.599)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(598.177)	(299.148)	(684.092)	(428.463)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(735.397)	(347.295)	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevirimsi Sonuçunda Oluşan Zararlar (-)		3.362	3.362	(2.725)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Giderleri (-)		(82.623.104)	(51.621.758)	(84.858.399)	(52.958.233)
5- Türev Ürünler Sonuçunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(11.420.004)	(359.407)	(8.196.110)	(4.963.678)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1, 6,3	(5.680.964)	(1.785.340)	(5.242.268)	(1.566.225)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>(2.358.721)</b>	<b>922.993</b>	<b>(6.984.029)</b>	<b>(4.030.604)</b>
1- Karşılıklar Hesabı(+/-)	47,5	(3.037.769)	234.654	(1.423.093)	(668.134)
2- Reeskont Hesabı(+/-)	2,1,1,1, 47,5	40.422	(6.062)	32.280	(274)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı(+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı(+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı(+/-)	21, 35	1.389.161	1.389.161	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri(-)	21, 35	-	(267.481)	(4.651.845)	(3.185.697)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	241.822	46.143	278.448	61.316
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(837.680)	(474.001)	(1.217.814)	(237.815)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,4	-	-	65	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47,4	(154.677)	579	(2.070)	-
<b>N- Dönem Net Kan veya Zaran</b>		<b>(7.612.343)</b>	<b>(3.827.062)</b>	<b>10.395.720</b>	<b>(5.548.104)</b>
1- Dönem Net Kan veya Zaran		(7.612.343)	(3.827.062)	10.395.720	(5.548.104)
2- Dönem Net Kan Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kan veya Zaran		(7.612.343)	(3.827.062)	10.395.720	(5.548.104)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		245.636.406	197.304.393
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(246.100.552)	(246.500.883)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>(464.146)</b>	<b>(49.196.490)</b>
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10. Diğer nakit girişleri		2.987.648	6.521.970
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(9.530.029)	(2.221.769)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(7.006.527)</b>	<b>(44.896.289)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	1.312.057	271.069
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(990.614)	(529.984)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.1	(111.828.150)	(56.838.551)
4. Mali varlıkların satışı		136.645.788	-
5. Alman faizler		50.048.912	39.185.542
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		3.444.957	56.173.796
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(15.232.126)	(7.779.408)
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>63.400.824</b>	<b>30.482.464</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(6.856.664)	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(6.856.664)</b>	<b>-</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>9.141.761</b>	<b>(997.972)</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>58.679.394</b>	<b>(15.411.797)</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>74.688.365</b>	<b>95.267.648</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>133.367.759</b>	<b>79.855.851</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Denetimden Geçmemiş  
1 Ocak - 30 Eylül 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 Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)</b>		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.604.290	(12.405.676)	(210.818.040)	187.185.033
<b>II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)</b>		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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.612.343)	-	(7.612.343)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	12.405.676	(12.405.676)	-
<b>IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2021) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)</b>		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.469.312	(7.612.343)	(223.223.716)	178.437.712

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş  
1 Ocak - 30 Eylül 2020

	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)</b>		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.444.376	(10.610.209)	(200.207.831)	199.430.795
<b>II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2020)</b>		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)		-	-	-	-	-	-	-	-	10.395.720	-	10.395.720
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	10.610.209	(10.610.209)	-
<b>IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2020) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)</b>		407.485.822	-	-	-	-	318.637	-	3.090.438	10.395.720	(210.818.040)	210.472.577

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, toplam 467 adet (31 Aralık 2020: 476 adet) acentesi bulunmaktadır. Şirket'in bölge müdürlüğü bulunmamaktadır. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Altunizade Mah. Ord. Prof. Dr. Fahrettin Kerim Gökay Cad. Altınyurt Plaza No: 38 İç Kapı No: 5 34662 Üsküdar / İstanbul adresinde bulunmaktadır.

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

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

**1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	37	35
Diğer personel	140	153
<b>Toplam</b>	<b>177</b>	<b>188</b>

**1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 5.523.194 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 3.541.022 TL).

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

**1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Generali Sigorta A.Ş.) içermekte olup, Şirket'in 30 Eylül 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 Eylül 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar 3 Kasım 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu, 3 Kasım 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Temmuz 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 alternatifleriyle 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 EYLÜL 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 yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

##### **TFRS 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 çevrilmektedir.

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 çevrilmektedir. 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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, şerefiyeyi ve işletme birleşmesinden doğan maddi olmayan duran varlıkları içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no'lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

#### 2.8 Finansal Varlıklar

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

##### ***Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):***

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

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

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kasa	901	897
Bankalar	142.275.496	87.315.512
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	20.464.782	19.096.521
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.723.420)	(957.079)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(25.650.000)	(25.600.000)
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>133.367.759</b>	<b>79.855.851</b>

#### 2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	30 Eylül 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
<b>Toplam</b>		<b>407.485.822</b>		<b>407.485.822</b>

30 Eylül 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 776.444 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 987.531 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla değişimi eksi 381.436 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: eksi 1.173.109 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 2.409.395 TL (31 Aralık 2020: 2.677.217 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 584.828 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 gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

##### **Kullanım hakkı varlıkları**

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 - 18,03
Taşıtlar	1-3 yıl	TL - 14,90

#### 2.23 Kar Payı Dağıtım

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

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

##### *Devam Eden Riskler Karşılığı*

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

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 Eylül 2021 itibarıyla hesaplanan devam eden riskler karşılığı hesaplamasına ve kayıtlarına yansıtılmıştır.

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

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 7.393.764 TL (31 Aralık 2020: 4.459.343 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 itibarı ile sırasıyla yüzde 2,5, 5, 10, 20, 25, 30, 35, 45, 55, 75 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabileceğini belirtmiştir. Şirket geçmişte düzenlemiş olduğu sigorta poliçelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini gerçeğe en yakın tahmini doğrultusunda mali tablolarına yansıtmak amacıyla söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş ve önceki 3 aylık dönemde yapılan IBNR hesabına göre ortaya çıkan artışın tamamını 30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 12.468.553 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 usûl ve esasları düzenleyen 2016/22 Sayılı Genelge çerçevesinde Kara Araçları Sorumluluk branşında Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilmiş olan iskonto yöntemi ile şirket datası kullanılarak hesaplanan iskonto oranları, Genel Sorumluluk branşında ise branşta doğru iskonto hesaplaması yapabilmek için yeterli ödenen hasar datası bulunmadığından yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilen sektör ortalamaları kullanılarak iskonto hesaplaması yapmıştır. Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 39.128.662 TL’dir (31 Aralık 2020: 37.003.670 TL) (17 no’lu dipnot).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 sağlanmıştır.

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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 8.648.552 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	8,8433	10,3135	7,3405	9,0079
Döviz Etketif Satış Kuru	8,8592	10,3321	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 gerçekleştirildiği dönemde konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır.

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

#### ***Kıdem tazminatı karşılığı:***

Şirket, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (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 sektörlere destek paketleri açıklanmıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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
<b>Toplam</b>	<b>267.256.963.166</b>	<b>257.330.701.044</b>

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

#### *Duyarlılık analizleri*

#### *Finansal risk*

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	2.339.059	10,3135	24.123.885
	ABD Doları	4.256.271	8,8433	37.639.481
	GBP	40.301	11,9292	480.759
	JPY	3.444.843	0,0792	272.832
	CHF	906	9,4945	8.602
<b>Toplam</b>				<b>62.525.559</b>

30 Eylül 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	27.130	10,3321	280.310
	ABD Doları	230.674	8,8592	2.043.587
<b>Toplam</b>				<b>2.323.897</b>

30 Eylül 2021				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık	Euro	4.841.471	10,3135	49.932.511
	ABD Doları	826.029	8,8433	7.304.822
Faaliyetlerinden Borçlar	GBP	6.599	11,9292	78.721
	JPY	(104.949)	0,0792	(8.312)
<b>Toplam</b>				<b>57.308.967</b>

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
<b>Toplam</b>				<b>54.282.518</b>

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
<b>Toplam</b>				<b>1.937.202</b>

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
A. Döviz cinsinden varlıklar	62.525.559	54.282.518
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(59.632.864)	(57.108.647)
<b>Net Döviz pozisyonu (A-B)</b>	<b>2.892.695</b>	<b>(2.826.129)</b>

30 Eylül 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 2.829.107 TL (31 Aralık 2020 vergi öncesi dönem zararı: 2.596.051 TL) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 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 2.608.894 TL (31 Aralık 2020 vergi öncesi dönem zararı: 2.816.194 TL) daha yüksek/düşük olacaktır. Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

#### *iii. Fiyat riski*

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

30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	22.330.712	33.827.824	-	-	56.158.536
Diğer çeşitli borçlar	7.774.369	-	-	-	7.774.369
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	285.538	-	-	285.538
Diğer finansal borçlar	1.297.045	-	5.393.454	-	6.690.499
<b>Toplam</b>	<b>31.402.126</b>	<b>34.113.362</b>	<b>5.393.454</b>	<b>-</b>	<b>70.908.942</b>

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.365.455	84.727.325	306.529	-	88.399.309
Muallak hasar karşılığı - net (*)	98.375.775	90.197.286	57.829.728	-	246.402.789
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	8.648.552	8.648.552
Devam eden riskler karşılığı - net	-	7.393.764	-	-	7.393.764
<b>Toplam</b>	<b>101.741.230</b>	<b>182.318.375</b>	<b>58.136.257</b>	<b>8.648.552</b>	<b>350.844.414</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>29.731.908</b>	<b>35.375.989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.107.897</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>91.012.828</b>	<b>161.163.263</b>	<b>52.446.526</b>	<b>7.768.160</b>	<b>312.390.776</b>

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

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

#### *Finansal yükümlülükler*

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

#### *Sermaye yönetimi*

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 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 EYLÜL 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:** 5.680.964 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 1.785.340 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 5.242.268 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 1.566.225 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.561.453 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 739.994 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 2.619.239 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 696.530 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 3.119.511 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 1.045.346 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 2.623.029 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 869.695 TL).

**6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):** Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2020: Yoktur).

### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 7.847.278 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 3.266.116 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 529.984 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: eksi 133.738 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.229.457 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 1.186.632 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 271.069 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 271.069 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: Yoktur).

	1 Ocak 2021	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2021
<b>Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:</b>					
Demirbaş ve tesisatlar	5.371.094	869.878	-	(190.012)	6.050.960
Özel maliyetler	1.039.445	120.736	-	(1.039.445)	120.736
Faaliyet kiralalamaları	6.744.402	6.856.664	-	-	13.601.066
	<b>13.154.941</b>	<b>7.847.278</b>		<b>(1.229.457)</b>	<b>19.772.762</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>					
Demirbaş ve tesisatlar	(3.614.326)	(640.536)	-	160.171	(4.094.691)
Özel maliyetler	(621.846)	(149.476)	-	766.707	(4.615)
Faaliyet kiralalamaları	(5.265.272)	(1.771.441)	-	-	(7.036.713)
	<b>(9.501.444)</b>	<b>(2.561.453)</b>		<b>926.878</b>	<b>(11.136.019)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>3.653.497</b>				<b>8.636.743</b>

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

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021
<b>Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:</b>					
Arsalar	352.820	-	-	-	352.820
Binalar	271.400	-	-	(82.600)	188.800
<b>Toplam</b>	<b>624.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82.600)</b>	<b>541.620</b>

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	35.709.433	2.744.623	-	-	38.454.056
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**)	417.418	727.707	-	(563.936)	581.189
<b>Birikmiş itfa ve tükenme payları:</b>					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(20.074.807)	(3.119.511)	-	-	(23.194.318)
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>16.052.044</b>				<b>15.840.927</b>

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

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

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

### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır.



# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	125.258.112	105.336.781
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	39.788.706	38.745.080
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	587.741	969.176
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2.038.323	4.501.966

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
<b>Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)</b>				
Ödenen tazminat reasürör payı	26.979.579	5.967.264	24.451.180	3.438.865
Reasürans komisyonları	11.202.360	2.960.668	9.041.635	799.944
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	19.921.331	5.215.487	4.760.253	(9.945.591)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.043.631	(6.882.775)	4.565.425	(3.360.981)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	(381.436)	(80.530)	(1.173.109)	(872.203)
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	(2.463.643)	(519.923)	1.423.606	3.367.326
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	268.073	1.053.105	(429.508)	355.524
Reasürörlere devredilen primler	(75.243.932)	(18.553.591)	(63.490.726)	(6.800.385)
SGK'ya devredilen primler	(776.444)	(285.572)	(987.531)	(496.659)

### 11. Finansal Varlıklar

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

	30 Eylül 2021		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	42.465.320	295.856.845	338.322.165
<b>Toplam</b>	<b>42.465.320</b>	<b>295.856.845</b>	<b>338.322.165</b>

	31 Aralık 2020		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	27.611.531	357.847.057	385.458.588
<b>Toplam</b>	<b>27.611.531</b>	<b>357.847.057</b>	<b>385.458.588</b>

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kredi ve Alacaklar	71.319.598	56.865.527
<b>Toplam (12.1 no'lu dipnot)</b>	<b>71.319.598</b>	<b>56.865.527</b>

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

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

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 11. Finansal Varlıklar (Devamı)

**11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:** Şirketin, 30 Eylül 2021 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 875.420 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 684.773 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay		Pay	
	%	30 Eylül 2021	%	31 Aralık 2020
Tarsim A.Ş.	4,17	875.420	4,17	684.773
<b>Toplam</b>		<b>875.420</b>		<b>684.773</b>

Menkul Kıymetler	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	334.684.654	338.322.165	354.281.091	385.458.588
	<b>334.684.654</b>	<b>338.322.165</b>	<b>354.281.091</b>	<b>385.458.588</b>

**11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:** Yoktur (31 Aralık 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: 37.691.263 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 11.540.376 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 33.526.487 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 16.971.332 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibarıyla gerçekleşmeyen makul değer kayıpları/ kazançları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2020: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Tahvilleri	338.322.165	-	338.322.165	385.458.588	-	385.458.588
<b>Toplam</b>	<b>338.322.165</b>	<b>-</b>	<b>338.322.165</b>	<b>385.458.588</b>	<b>-</b>	<b>385.458.588</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden alacaklar	33.306.872	31.157.041
Sigortalılardan alacaklar	4.712.593	55.616
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.834.266	12.757.012
Rücu ve sovtaj alacakları - net	2.409.395	2.677.217
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	19.780.151	14.669.736
Alacakların reeskontu	(2.236.062)	(3.296.782)
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>	<b>71.807.215</b>	<b>58.019.840</b>
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.466.304	6.466.297
Kanuni takipteki net rücu alacakları	20.571.762	18.299.145
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt</b>	<b>98.845.281</b>	<b>82.785.282</b>
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(20.571.762)	(18.299.145)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.369.093)	(6.369.461)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(584.828)	(1.251.149)
<b>Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları</b>	<b>(27.525.683)</b>	<b>(25.919.755)</b>
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>	<b>71.319.598</b>	<b>56.865.527</b>
İlişkili taraflardan alacaklar	984	867
Verilen depozito ve teminatlar	4.981	11.436
Diğer çeşitli alacaklar (***)	4.211.882	3.024.258
Peşin ödenen vergi ve fonlar	494.376	1.150.831
Personele verilen avanslar	274.684	85.507
<b>Kısa vadeli diğer alacaklar</b>	<b>4.986.907</b>	<b>4.272.899</b>
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
<b>Uzun vadeli alacaklar</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Toplam alacaklar</b>	<b>76.356.505</b>	<b>61.188.426</b>

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

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

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

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Alınan garanti ve teminatlar</b>		
Alınan ipotek senetleri	3.515.000	3.155.500
Nakit teminatlar	3.436.344	2.591.481
Teminat mektupları	3.431.747	3.307.747
Diğer	8.004.940	5.172.750
<b>Toplam</b>	<b>18.388.031</b>	<b>14.227.478</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	569.599	10,3135	5.874.559
ABD Doları	321.280	8,8433	2.841.175
GBP	2.212	11,9292	26.387
CHF	906	9,4945	8.602
<b>Toplam</b>			<b>8.750.723</b>

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

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

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş alacaklar	6.748.087	2.043.507
3 aya kadar	18.059.065	12.993.692
3-6 ay arası	9.033.394	10.111.070
6 ay - 1 yıl arası	4.043.597	5.770.060
1 yılın üzeri	135.322	294.329
	<b>38.019.465</b>	<b>31.212.657</b>
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	19.780.151	14.669.736
Rücu alacakları	2.409.395	2.677.217
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.834.266	12.757.012
Alacakların iskonto edilmesi	(2.236.062)	(3.296.782)
<b>Toplam</b>	<b>71.807.215</b>	<b>58.019.840</b>

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	4.331.198	2.803.910
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(2.058.580)	(1.470.570)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>20.571.762</b>	<b>18.588.196</b>

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	132	1.417
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(501)	(508)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>6.369.093</b>	<b>6.369.345</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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):

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.251.149	1.743.550
Karşılıktaki artış/(azalış)	(666.321)	(283.286)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>584.828</b>	<b>1.460.264</b>

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	6.112.507	2.067.225
3 - 12 ay arası	635.580	(23.717)
<b>Toplam</b>	<b>6.748.087</b>	<b>2.043.507</b>

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan ipotek senetleri	2.882.400	2.477.400
Teminat mektupları	12.315.173	2.704.000
Diğer	1.666.000	7.660.103
<b>Toplam</b>	<b>16.863.573</b>	<b>12.841.503</b>

### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kasa	901	902
Alınan Çekler	(117.353)	-
	<b>(116.452)</b>	<b>902</b>
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	22.574.406	17.689.765
-vadesiz mevduatlar	4.742.304	3.186.430
	<b>27.316.710</b>	<b>20.876.195</b>
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	114.673.913	60.409.763
-vadesiz mevduatlar	402.226	229.964
	<b>115.076.139</b>	<b>60.639.727</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

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

### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2021			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	1.604.243	165.216	16.545.363	1.703.956
ABD Doları	681.764	261.344	6.029.043	2.311.141
<b>Toplam</b>			<b>22.574.406</b>	<b>4.742.304</b>

	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
<b>Toplam</b>			<b>17.689.765</b>	<b>3.186.430</b>

### 15. Sermaye

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

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		30 Eylül 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
<b>Toplam</b>	<b>40.748.582.177</b>	<b>407.485.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.748.582.177</b>	<b>407.485.822</b>

	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	39.748.582.177	397.485.822	-	-	40.748.582.177	407.485.822
Tescilli Beklenen Sermaye	1.000.000.000	10.000.000	(1.000.000.000)	(10.000.000)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40.748.582.177</b>	<b>407.485.822</b>	<b>(1.000.000.000)</b>	<b>(10.000.000)</b>	<b>40.748.582.177</b>	<b>407.485.822</b>

#### Yasal Yedekler:

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

#### Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir. Şirket'in, 30 Eylül 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 periyodu olarak belirlenmiş ve bu dönemin ilk yılında üst yöneticiye hissenin %50'sini, takip eden 2. ve 3. yılda %25'er ilave satma hakkı verilmiştir.

30 Eylül 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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	39.333.333	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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hayat branşı için tesis edilen teminat tutarı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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)

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

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

**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	(13.851.412)	4.381.890	(9.469.522)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	49.050.874	(26.162.736)	22.888.138
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(88.378.666)	22.597.689	(65.780.977)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	(9.370.461)	(32.012.465)	(41.382.926)
<b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>	<b>264.531.120</b>	<b>(136.532.403)</b>	<b>127.998.717</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	191.214.385	(21.213.098)	170.001.287
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(31.280.198)	18.811.645	(12.468.553)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(52.804.406)	13.675.744	(39.128.662)
<b>Toplam</b>	<b>371.660.901</b>	<b>(125.258.112)</b>	<b>246.402.789</b>

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

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



# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	27.130	10,3321	280.310
ABD Doları	230.674	8,8592	2.043.587
<b>Toplam</b>			<b>2.323.897</b>

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
<b>Toplam</b>			<b>1.937.202</b>

*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	10.642.230	(1.043.631)	381.436	9.980.035
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>128.775.756</b>	<b>(39.788.711)</b>	<b>(587.740)</b>	<b>88.399.305</b>

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

*Devam eden riskler karşılığı:*

2021			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8.961.309	(4.501.966)	4.459.343
Net değişim	470.778	2.463.643	2.934.421
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>9.432.087</b>	<b>(2.038.323)</b>	<b>7.393.764</b>

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

*Dengeleme karşılığı (\*):*

2021			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7.768.160	-	7.768.160
Net değişim	880.392	-	880.392
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>8.648.552</b>	<b>-</b>	<b>8.648.552</b>

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

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019	1 Ekim 20189- 30 Eylül 2020	1 Ekim 2020 - 30 Eylül 2021	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	80.800.081	90.802.873	103.741.584	102.066.390	90.529.390	76.225.722	104.497.004	648.663.044
1 yıl sonra	102.295.662	98.662.208	113.851.465	100.534.328	96.551.236	81.646.252	-	593.541.151
2 yıl sonra	111.222.296	102.477.215	115.038.951	105.043.146	102.575.400	-	-	536.357.008
3 yıl sonra	112.074.042	106.463.953	121.463.394	107.945.271	-	-	-	447.946.660
4 yıl sonra	115.083.609	109.816.284	126.827.871	-	-	-	-	351.727.764
5 yıl sonra	117.424.134	112.366.391	-	-	-	-	-	229.790.525
6 yıl sonra	118.772.815	-	-	-	-	-	-	118.772.815
<b>Toplam Gerçekleşen Hasar</b>	<b>757.672.639</b>	<b>620.588.924</b>	<b>580.923.265</b>	<b>415.589.135</b>	<b>289.656.026</b>	<b>157.871.974</b>	<b>104.497.004</b>	<b>2.926.798.967</b>

#### 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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	177.111.829	173.293.504	En İyi Tahmin	170.073.687	164.785.694
Genel Sorumluluk	En İyi Tahmin	22.047.353	4.608.752	En İyi Tahmin	16.726.038	3.624.824
İhtiyari Mali Sorumluluk	En İyi Tahmin	1.027.870	1.009.416	En İyi Tahmin	809.931	759.188
Kaza	En İyi Tahmin	503.375	323.887	En İyi Tahmin	767.897	467.356
Genel Zararlar	En İyi Tahmin	860.526	101.858	En İyi Tahmin	850.498	98.976
Su Araçları	En İyi Tahmin	14.116	15.807	En İyi Tahmin	(13.410)	(3.427)
Hukuksal Koruma	En İyi Tahmin	(578)	(578)	En İyi Tahmin	(1.130)	(1.130)
Nakliyat	En İyi Tahmin	(373.133)	(10.388)	En İyi Tahmin	(310.990)	(6.034)
Sağlık	En İyi Tahmin	84.712	(27.324)	En İyi Tahmin	55.256	1.693
Yangın ve Doğal Afetler	En İyi Tahmin	(1.224.579)	(478.715)	En İyi Tahmin	(876.494)	(233.048)
Kara Araçları	En İyi Tahmin	(8.837.106)	(8.834.932)	En İyi Tahmin	(5.836.585)	(5.833.788)
<b>Toplam</b>		<b>191.214.385</b>	<b>170.001.287</b>		<b>182.244.698</b>	<b>163.660.304</b>

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

#### Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca, Şirket, 30 Eylül 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 Eylül 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	9.026.427	25,00	7.801.587
İşveren Mali Sorumluluk	19,97	987.803	25,00	938.072
Motorlu Kara Araçları	25,00	820.965	25,00	742.158
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	652.369	25,00	617.993
Yangın	25,00	454.484	25,00	326.022
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	240.353	25,00	190.514
Ferdi Kaza	25,00	105.215	25,00	75.596
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	79.792	25,00	83.251
İnşaat	25,00	64.121	25,00	37.743
Seyahat	25,00	15.970	25,00	23.310
Kefalet (Emniyet Suistimal)	25,00	11.186	25,00	14.057
Hukuksal Koruma	25,00	9.868	25,00	9.733
<b>Toplam</b>		<b>12.468.553</b>		<b>10.860.036</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	56.158.536	49.770.387
<b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>	<b>56.158.536</b>	<b>49.770.387</b>
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	7.774.369	12.955.017
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	2.284.724	2.660.964
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	285.538	552.750
Alınan depozito ve teminatlar	3.102.079	2.304.451
<b>Toplam diğer borçlar</b>	<b>13.446.710</b>	<b>18.473.182</b>
Ertelenmiş komisyon gelirleri	7.338.866	7.606.849
Gelecek aylara ait diğer gelirler	438.867	46.429
<b>Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b>	<b>7.777.733</b>	<b>7.653.278</b>
Ortaklara borçlar	7.033.089	6.483.002
Personele borçlar	46.022	33.468
<b>İlişkili taraflara borçlar</b>	<b>7.079.111</b>	<b>6.516.470</b>
<b>Toplam kısa vadeli borçlar</b>	<b>84.462.090</b>	<b>82.413.318</b>
<b>Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler</b>	<b>84.462.090</b>	<b>82.413.318</b>

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.841.471	10,3135	49.932.511
ABD Doları	826.029	8,8433	7.304.822
GBP	6.599	11,9292	78.721
JPY	(104.949)	0,0792	(8.312)
<b>Toplam</b>			<b>57.308.967</b>
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)
<b>Toplam</b>			<b>55.171.445</b>

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 20. Finansal Borçlar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 1.297.045 TL kısa vadeli (31 Aralık 2020: 1.829.743 TL), 5.393.454 TL uzun vadeli (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>				
Teşvik komisyon karşılığı	450.000	-	112.500	80.000
Kullanılmayan izin karşılığı	1.878.705	947.246	469.676	189.449
Performans primi karşılığı	3.169.271	3.485.198	792.318	697.040
Personel dava karşılığı	40.144	63.568	10.036	12.714
Diğer gider karşılığı	612.794	1.335.717	153.200	267.143
Devam eden riskler karşılığı	7.393.764	4.459.343	1.848.441	891.869
Dava karşılığı	345.342	521.281	86.335	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	(1.165.770)	(774.190)	(291.442)	(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
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>10.936.496</b>	<b>8.421.236</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Sabit kıymet amortisman farkı	(6.021.538)	(6.951.092)	(1.505.384)	(1.390.218)
Finansal varlık değerlemesi	(9.632.188)	(3.652.739)	(2.408.050)	(730.548)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(2.738.241)	(2.252.093)	(684.560)	(450.419)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(1.161.733)	(280.814)	(290.433)	(56.163)
<b>Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>			<b>(4.888.427)</b>	<b>(2.627.348)</b>
<b>Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)</b>			<b>6.048.069</b>	<b>5.793.888</b>

(\*) 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
2021 yılında sona erecek	23.090.140	23.090.140
2023 yılında sona erecek	17.324.602	17.324.602
	<b>40.414.742</b>	<b>40.414.742</b>

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	(1.134.980)	-
Ertelenmiş vergi geliri	1.389.161	(4.651.845)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>6.048.069</b>	<b>8.295.595</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	2.856.678	2.856.678
<b>Toplam</b>	<b>2.856.678</b>	<b>2.856.678</b>

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

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

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

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Eylül 2021 tarihinde geçerli olan 8.284,51 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
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>2.856.678</b>	<b>2.023.391</b>

### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Performans prim karşılığı	3.169.271	3.485.198
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.471.728	2.310.614
Personel izin karşılığı	1.878.705	947.246
Teşvik karşılığı	450.000	400.000
Grup masraf paylaşımı karşılığı	434.561	-
Dava karşılığı	385.486	584.849
Fatura karşılığı	227.255	241.426
<b>Toplam</b>	<b>9.017.006</b>	<b>7.969.333</b>

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	704.398	593.643

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2021			1 Temmuz-30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	63.924.158	(2.901.621)	61.022.537	22.041.833	(814.609)	21.227.224
Kara Araçları	48.649.960	(1.118.582)	47.531.378	16.895.394	(379.255)	16.516.139
Yangın ve Doğal Afetler	53.223.104	(43.276.554)	9.946.550	15.439.649	(11.906.737)	3.532.912
Kaza	3.242.652	(451.986)	2.790.666	1.214.242	(157.275)	1.056.967
Genel Zararlar	19.188.313	(17.551.172)	1.637.141	4.095.812	(3.408.707)	687.105
Genel Sorumluluk	7.278.573	(6.069.730)	1.208.843	1.445.445	(1.042.937)	402.508
Nakliyat	3.045.669	(2.076.212)	969.457	266.643	18.325	284.968
Hastalık/Sağlık	2.052.533	(575.329)	1.477.204	1.396.450	(368.752)	1.027.698
Hukuksal Koruma	268.725	-	268.725	81.780	-	81.780
Kefalet	105.821	(18.168)	87.653	29.761	(3.468)	26.293
Raylı Araçlar	30.962	(36)	30.926	-	-	-
Su Araçları	65.303	(22.066)	43.237	31.832	(9.548)	22.284
Finansal Kayıplar	163	-	163	29	-	29
<b>Hayat dışı branşlar</b>						
<b>toplam yazılan primler</b>	<b>203.034.856</b>	<b>(76.020.376)</b>	<b>127.014.480</b>	<b>63.705.070</b>	<b>(18.839.163)</b>	<b>44.865.907</b>
<b>Hayat branşlar</b>						
<b>toplam yazılan primler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam yazılan primler</b>	<b>203.034.856</b>	<b>(76.020.376)</b>	<b>127.014.480</b>	<b>63.705.070</b>	<b>(18.839.163)</b>	<b>44.865.907</b>

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

(\*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 52.436.627 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir (30 Eylül 2020: 45.105.816 TL).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

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

### 26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Finansal varlıklar faiz geliri	37.691.263	11.540.376	33.526.487	16.971.332
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	8.799.556	3.949.097	14.207.207	-1.137.804
<b>Toplam</b>	<b>46.490.819</b>	<b>15.489.473</b>	<b>47.733.694</b>	<b>15.833.528</b>

### 27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

### 28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 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 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	55.772.997	19.892.646	53.286.828	17.313.067
<b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>	<b>55.772.997</b>	<b>19.892.646</b>	<b>53.286.828</b>	<b>17.313.067</b>

### 32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	30.990.229	11.005.778	28.026.369	9.128.356
Üretim komisyonu giderleri	21.569.256	7.781.898	20.887.774	6.535.076
Yönetim giderleri	7.270.418	2.592.994	6.541.880	2.196.703
Reklam ve pazarlama giderleri	6.545.092	2.316.042	5.553.651	2.246.569
Danışmanlık giderleri	868.433	209.706	889.281	390.252
Reasürans komisyon gelirleri	(11.470.431)	(4.013.772)	(8.612.127)	(3.183.889)
<b>Toplam (31 no'lu dipnot)</b>	<b>55.772.997</b>	<b>19.892.646</b>	<b>53.286.828</b>	<b>17.313.067</b>

### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Maaş ödemesi	25.391.727	8.993.915	23.040.390	7.851.292
Sosyal güvenlik kesintileri	3.382.364	1.160.398	3.113.409	988.427
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	772.564	350.642	166.483	51.509
Eğitim ve toplantı giderleri	80.726	33.171	110.868	10.135
Diğer (*)	1.362.848	467.652	1.595.219	226.993
<b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>	<b>30.990.229</b>	<b>11.005.778</b>	<b>28.026.369</b>	<b>9.128.356</b>

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

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



# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 1.440.486 TL (1 Ocak -30 Eylül 2020: 554 TL) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 7.036.713 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 4.745.173 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 1.297.045 TL kısa vadeli (31 Aralık 2020: 1.829.743 TL), 5.393.454 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 Eylül 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) (21 no'lu dipnot)	1.389.161	1.121.680	(4.651.845)	(3.185.697)
<b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>	<b>1.389.161</b>	<b>1.121.680</b>	<b>(4.651.845)</b>	<b>(3.185.697)</b>
		<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	
Peşin ödenen vergiler (-)		494.376	1.150.831	
<b>Toplam</b>		<b>494.376</b>	<b>1.150.831</b>	
Ertelenmiş vergi varlığı		6.048.069	5.793.888	
<b>Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)</b>		<b>6.048.069</b>	<b>5.793.888</b>	
		<b>30 Eylül 2021</b>	<b>30 Eylül 2020</b>	
Vergi öncesi kar/(zarar)		(9.001.504)	15.047.565	
Vergi oranı		25%	22%	
Hesaplanan vergi		2.250.376	(3.310.464)	
İndirim ve istisnaların etkisi		(1.231.184)	(1.654.400)	
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi		(26.712)	87.686	
Diğer		396.681	225.333	
<b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>		<b>1.389.161</b>	<b>(4.651.845)</b>	

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Yatırım gelirleri / (giderleri)	744.252	(1.988.359)	4.145.660	1.927.830
Teknik gelirleri / (giderleri)	(1.230.080)	45.063	(5.143.632)	(3.602.281)
<b>Toplam</b>	<b>(485.828)</b>	<b>(1.943.296)</b>	<b>(997.972)</b>	<b>(1.674.451)</b>

### 37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Net dönem karı/zararı	(7.612.343)	(3.827.062)	10.395.720	(5.548.104)
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 kazanç (Kr)	(0,02)	(0,01)	0,03	(0,01)

### 38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	134.381.074	110.723.999
Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar	385.486	584.849
<b>Toplam</b>	<b>134.766.560</b>	<b>111.308.848</b>

### 43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
TL	31.087.993	28.502.188
<b>Toplam</b>	<b>31.087.993</b>	<b>28.502.188</b>

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot) (*)	42.465.320	27.611.531
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	25.650.000	25.600.000
<b>Toplam</b>	<b>68.115.320</b>	<b>53.211.531</b>

(\*) 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 42.465.320 TL bloke edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 27.611.531 TL). Bankalar hesabı içinde, TARSİM lehine 650.000 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Generali Italia Spa	12.736.318	7.008.547
Assicurazioni Generali S.P.A	8.991.961	12.596.173
Generali Versicherung AG Avusturya	7.295.410	5.566.493
Generali IARD S.A.	4.977.798	6.302.435
Europe Assistance Ass.	3.822.291	2.786.047
Generali España, S.A. de Segur	(572.741)	(984.901)
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	2.217.451	563.602
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	(2.866.631)	(29.118)
MSIG Insurance Europe AG	-	1.071.327
Generali Versicherung AG Germany	1.244.851	1.094.166
Diğer	685.560	(1.289.012)
<b>Toplam</b>	<b>38.532.269</b>	<b>34.685.760</b>

#### b) Devredilen primler

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	30.334.791	9.449.798	23.897.663	8.689.308
Generali IARD S.A.	4.802.581	6.053	4.715.934	(76.030)
Generali Italia Spa	6.078.351	2.345.610	4.926.206	2.013.443
Generali España, S.A. de Segur	3.777.942	109.273	2.468.980	-
Europe Assistance Ass.	4.397.173	1.753.930	3.235.986	848.443
Generali Versicherung AG Avusturya	2.479.086	400.238	1.562.004	218.884
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	3.051.871	1.078.231	3.860.432	1.262.258
MSIG Insurance Europe AG	-	(1.985)	897.163	50.829
Diğer	2.715.740	682.024	752.730	354.027
<b>Toplam</b>	<b>57.637.535</b>	<b>15.823.172</b>	<b>46.317.098</b>	<b>13.361.162</b>

#### c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	6.765.972	2.100.571	5.175.917	1.916.232
Generali España, S.A. de Segur	484.564	20.284	298.474	-
Generali Italia Spa	642.640	215.294	481.082	208.781
Generali IARD S.A.	427.828	486	531.845	(38.398)
Generali Versicherung AG Avusturya	265.712	20.012	182.197	13.729
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	348.179	195.732	309.051	168.321
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	72.457	-	61.857	-
MSIG Insurance Europe AG	-	(516)	101.739	7.955
Diğer	39.335	33.578	15.867	17.453
<b>Toplam</b>	<b>9.046.688</b>	<b>2.585.440</b>	<b>7.158.029</b>	<b>2.294.073</b>

#### d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Assicurazioni Generali S.P.A	24.478.125	5.554.065	11.973.292	3.383.765
Generali IARD S.A.	368.549	3.528	7.964.451	4.238
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	-	(132.764)	292.317	153.844
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	-	(97.126)	897.337	59.813
MSIG Insurance Europe AG	102.658	85.953	2.033.394	283.472
Generali Versicherung AG Germany	-	-	-	-
Diğer	848.010	21.144	377.048	15.526
<b>Toplam</b>	<b>25.797.343</b>	<b>5.434.800</b>	<b>23.537.839</b>	<b>3.900.658</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 650.000 TL (31 Aralık 2020: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Eylül 2021									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal	Toplam	Toplam	Net satış	Net kar/
	(%)	Maliyet	Değeri	denetim	tablo	varlık	yükümlülük		(zarar)
				görüşü	dönemi				
TARSİM (*)	4,17	875.420	875.420	-	30.09.2021	46.789.736	17.692.672	53.100.000	7.950.304
31 Aralık 2020									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal	Toplam	Toplam	Net satış	Net kar/
	(%)	Maliyet	Değeri	denetim	tablo	varlık	yükümlülük		(zarar)
				görüşü	dönemi				
TARSİM (*)	4,17	684.773	684.773	-	31.12.2020	32.719.445	11.572.684	33.840.594	5.288.557

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

### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Bulunmamaktadır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dask sigortaları alacakları	2.259.071	2.074.642
Taşıt bürosundan alacaklar	1.196.087	499.630
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	544.403	395.784
Avukatlardan alacaklar	212.321	54.202
<b>Toplam</b>	<b>4.211.882</b>	<b>3.024.258</b>

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	506	506
Avukatlardan alacaklar	478	361
<b>Toplam</b>	<b>984</b>	<b>867</b>

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş üretim giderleri	18.097.968	17.529.431
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	1.329.806	1.037.637
Peşin ödenen kiralar	1.382.400	359.910
Birlik aidat ve kuruluş giderleri	193.873	221.521
Sağlık ödemeleri	227.591	245.359
Basın abonelik giderleri	144.156	19.211
Diğer	320.760	431.102
<b>Toplam</b>	<b>22.930.121</b>	<b>19.844.171</b>

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem giderleri	88.363	287.943
Diğer	-	5.650
<b>Toplam</b>	<b>88.363</b>	<b>293.593</b>

##### e) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	2.846.319	8.142.255
Tarım'a borçlar	1.601.445	1.502.199
Dask'a borçlar	1.519.638	391.623
Tedarikçilere borçlar	1.056.191	924.432
Anlaşmalı kurumlara borçlar	708.041	1.633.401
Ekspert ve aktüerlere borçlar	27.291	324.478
Diğer	15.444	36.629
<b>Toplam</b>	<b>7.774.369</b>	<b>12.955.017</b>

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.471.728	2.310.614
Performans gider karşılığı	3.169.271	3.485.198
Personel izin ücret karşılığı	1.878.705	947.246
Dava karşılığı	345.342	521.281
Teşvik karşılığı	450.000	400.000
Grup masraf paylaşım karşılığı	434.561	-
Marka güçlendirme karşılığı	134.434	160.354
Fatura karşılığı	92.821	81.071
Diğer	40.144	63.569
<b>Toplam</b>	<b>9.017.006</b>	<b>7.969.333</b>

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	8.648.552	7.768.160
<b>Toplam</b>	<b>8.648.552</b>	<b>7.768.160</b>

##### h) Diğer gelir ve karlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer	241.822	335.967
<b>Toplam</b>	<b>241.822</b>	<b>335.967</b>

##### ı) Diğer gider ve zararlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Grup masraf paylaşımı karşılığı	434.561	381.881
Kanunen kabul edilmeyen giderler	109.015	113.092
Diğer (*)	294.104	1.523.213
<b>Toplam</b>	<b>837.680</b>	<b>2.018.186</b>

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

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

#### 47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 9.532.400 TL (31 Aralık 2020: 6.986.036 TL).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2020: Yoktur).

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

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	2.272.249	(664.441)	1.334.249	639.636
İzin karşılıkları	931.459	397.446	150.040	98.641
Dava karşılıkları	(165.939)	32.341	(61.196)	(70.143)
<b>Toplam</b>	<b>3.037.769</b>	<b>(234.654)</b>	<b>1.423.093</b>	<b>668.134</b>
<i>Reeskont giderleri/(gelirleri):</i>				
Alacak reeskontu	1.060.719	1.121.668	(896.225)	(1.003.839)
Borç reeskontu	(1.020.297)	(1.127.730)	928.505	1.003.565
<b>Toplam</b>	<b>40.422</b>	<b>(6.062)</b>	<b>32.280</b>	<b>(274)</b>

#### *Dönemin teknik karşılıkları:*

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	9.980.035	2.995.352	(25.032.547)	(6.656.025)
Muallak hasar tazminat karşılığı	24.658.785	9.350.405	24.765.488	10.551.902
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	2.934.421	(887.292)	(2.623.356)	381.923
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	880.392	301.500	481.460	149.085
<b>Toplam</b>	<b>38.453.633</b>	<b>11.759.965</b>	<b>(2.408.955)</b>	<b>4.426.885</b>