

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015

**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Unico Sigorta A.Ş.

İstanbul, 30 Ekim 2015

Ad/Soyad

PİRAYE
ANTİKA


Yönetim Kurulu
Başkanı


Ad/Soyad

CENK
TABAKOĞLU


Genel Müdür

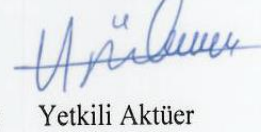
Ad/Soyad

ZUHAL
GUYILDAR


Vergi ve Muhasebe
Müdürü

Ad/Soyad

ALPER
ÜNLENEN
Sic. No: 44


Yetkili Aktüer

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|--------------|
| BİLANÇOLAR..... | 1-5 |
| GELİR TABLOLARI..... | 6-7 |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI..... | 8 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI | 9 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 10-65 |
| EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI | 66 |

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 ve 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|--------------------------|---|--|
| I- Cari Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
| A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | 14 | 302.097.565 | 313.301.107 |
| 1- Kasa | 2.12 ve 14 | 8.726 | 1.154 |
| 2- Alınan Çekler | 2.12 ve 14 | 280.000 | - |
| 3- Bankalar | 2.12 ve 14 | 279.307.378 | 295.062.351 |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 ve 14 | 22.501.461 | 18.237.602 |
| 6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 2.8, 11.1 ve 12.1 | 64.570.133 | 48.189.308 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 63.120.243 | 47.403.931 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (225.520) | (767.968) |
| 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 | 9.459.806 | 9.700.661 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (7.784.396) | (8.147.316) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 61.380 | 16.327 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 61.380 | 16.327 |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 1.036.830 | 60.888 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 309.051 | 11.841 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47.1 | 727.779 | 49.047 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | 165.581 | 165.581 |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | (165.581) | (165.581) |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | 23.826.308 | 15.200.125 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | 2.24 ve 17 | 19.190.430 | 14.202.505 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri | | 37.045 | 36.162 |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 4.598.833 | 961.458 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 71.374 | 6.835 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | 30.710 | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 35.049 | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 5.615 | 6.835 |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 391.663.590 | 376.774.590 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 ve 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|--------------|--|---|
| II- Cari Olmayan Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 50.000 | 52.882 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 50.000 | 52.882 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 220.125 | 211.320 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 11.4 ve 45.2 | 220.125 | 211.320 |
| 2- İştirakler | | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler | | - | - |
| 7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2.5 ve 6 | 2.464.229 | 542.099 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş Ve Teçhizatlar | 6 | 4.963.299 | 4.797.083 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 66.508 | 1.994 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 2.969.899 | 1.628.804 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 2.057.515 | 2.057.515 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (7.592.992) | (7.943.297) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2.7 ve 8 | 3.620.110 | 3.692.891 |
| 1- Haklar | 8 | 15.613.388 | 14.819.634 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (12.299.098) | (11.126.743) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 8 | 305.820 | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | - | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | 21 ve 35 | 52.546.864 | 54.773.612 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 ve 35 | 52.546.864 | 54.773.612 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 58.901.328 | 59.272.804 |
| Varlıklar Toplamı(I+II) | | 450.564.918 | 436.047.394 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 ve 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|---------------|--|---|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 19 | 10.760.050 | 2.197.550 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 4, 10 ve 19 | 10.760.050 | 2.197.550 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-) | | - | - |
| C-İlişkili Taraflara Borçlar | | 52.850 | 3.015 |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 52.850 | 3.015 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | 19 | 3.157.619 | 4.097.528 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | 19 | 218.541 | 285.782 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19 ve 47.1 | 2.939.078 | 3.812.473 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | 19 | - | (727) |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 381.247.249 | 385.140.568 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 85.854.685 | 68.729.836 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 12.601.633 | 28.172.704 |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 282.790.931 | 288.238.028 |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | (705.817) | (1.459.929) |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar | | 1.495.350 | 1.825.891 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 303.518 | 295.576 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 2.18 ve 35 | (2.504.685) | (3.581.396) |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | 23 | 6.110.229 | 5.277.119 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 23 | 6.110.229 | 5.277.119 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | 2.160.164 | 390.415 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 2.24 ve 17 | 2.160.164 | 390.415 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 402.782.344 | 395.646.266 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 ve 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|-------------------|---|--|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 2.24 | 34.082.676 | 32.290.562 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | 2.24 ve 17 | 1.033.306 | 1.389.567 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 2.24, 17 ve 47.1 | 33.049.370 | 30.900.995 |
| F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | 2.19 ve 22 | 872.454 | 1.002.211 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19 ve 22 | 872.454 | 1.002.211 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 34.955.130 | 33.292.773 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 ve 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| ÖZSERMAYE | | | |
|--|---------------|---|--|
| V- Özsermaye | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 244.857.889 | 222.141.692 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13 ve 15 | 150.000.000 | 150.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | 2.13 ve 15 | 94.857.889 | 72.141.692 |
| B- Sermaye Yedekleri | | - | 178.487 |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | 178.487 |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | - | 27.907.549 |
| 1- Yasal Yedekler | | - | 4.230.349 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | - | 23.677.200 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | - |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | | - | - |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | | - | - |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| E-Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | (215.033.338) | (128.892.846) |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | (215.033.338) | (128.892.846) |
| F-Dönem Net Karı /Zararı | | (16.997.107) | (114.226.527) |
| 1- Dönem Net Karı | | - | - |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | (16.997.107) | (114.226.527) |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| G-Azınlık Payları | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 12.827.444 | 7.108.355 |
| (Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)) | | 450.564.918 | 436.047.394 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçememiş | | | |
|---|---------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| | | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 148.006.137 | 52.780.192 | 131.481.168 | 43.582.205 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 125.077.337 | 44.154.485 | 113.049.364 | 36.769.213 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2.21, 5 ve 24 | 126.631.115 | 40.366.186 | 116.207.464 | 25.106.639 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 161.927.762 | 55.009.145 | 150.963.356 | 33.984.527 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10 ve 24 | (34.902.655) | (14.466.178) | (31.911.216) | (8.617.244) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | 10 ve 24 | (393.992) | (176.781) | (2.844.676) | (260.644) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | (17.124.849) | (2.558.912) | 22.970.875 | 16.967.872 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 17 | (21.074.229) | (5.519.975) | 22.744.687 | 18.859.166 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 ve 17 | 4.869.031 | 3.442.629 | 2.108.180 | (1.105.262) |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+) | | (919.651) | (481.566) | (1.881.992) | (786.032) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | 15.571.071 | 6.347.211 | (26.128.975) | (5.305.298) |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 17 | 27.234.058 | 8.232.841 | (38.130.397) | (4.270.837) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17 | (11.662.987) | (1.885.630) | 12.001.422 | (1.034.461) |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 5 | 22.663.179 | 8.871.936 | 19.234.417 | 6.616.635 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | - | - | - | - |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | 265.621 | (246.229) | (802.613) | 196.357 |
| B- Hayat Dışı Teknik Giderler | | (165.119.343) | (42.368.940) | (240.800.263) | (78.451.599) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (109.036.310) | (22.954.808) | (186.865.196) | (60.843.338) |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 5 | (114.483.407) | (34.893.750) | (113.856.941) | (38.294.769) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | (120.362.605) | (37.028.936) | (121.869.493) | (40.724.760) |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | 10 | 5.879.198 | 2.135.186 | 8.012.552 | 2.429.991 |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | 5.447.097 | 11.938.942 | (73.008.255) | (22.548.569) |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | | 2.439.073 | 13.807.741 | (100.776.729) | (27.555.215) |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 3.008.024 | (1.868.799) | 27.768.474 | 5.006.646 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | (2.148.375) | (897.274) | (2.258.630) | (336.001) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 5, 31 ve 32 | (54.290.919) | (18.609.632) | (52.140.215) | (17.422.346) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | 356.261 | 92.774 | 463.778 | 150.086 |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 356.261 | 92.774 | 463.778 | 150.086 |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | 5 | - | - | - | - |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 7- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | (17.113.206) | 10.411.252 | (109.319.095) | (34.869.394) |
| D- Hayat Teknik Gelir | | | | | |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | - | - | - | - |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | | - | - | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | - | - | - | - |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | - | - | - | - |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4.3- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - | - | - |
| E- Hayat Teknik Giderler | | | | | |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | - | - | - | - |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.1- Matematik Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E) | | | | | |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | | | | |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | | - | - | - | - |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | | - | - | - | - |
| 4- Ara Vermeye Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Giderler | | | | | |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H) | | | | | |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız |
|---|-------------|---|---|---|---|
| | | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | (17.113.206) | 10.411.252 | (109.319.095) | (34.869.394) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat | | - | - | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik | | - | - | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | (17.113.206) | 10.411.252 | (109.319.095) | (34.869.394) |
| K- Yatırım Gelirleri | 5 | 29.221.035 | 12.235.882 | 25.529.851 | 6.049.919 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | | 20.186.406 | 7.196.352 | 19.319.485 | 6.375.739 |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | | - | - | 2.266 | - |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | | - | - | - | - |
| 4- Kambiyo Karları | | 8.632.754 | 4.826.553 | 6.208.100 | (325.820) |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | | - | - | - | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | 13 ve 26 | 401.875 | 212.977 | - | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | 5 | (27.427.120) | (10.864.626) | (28.356.332) | (6.257.580) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | (1.048.199) | (360.050) | (998.905) | (269.501) |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-) | | - | - | - | - |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (22.663.179) | (8.871.936) | (19.234.417) | (6.616.635) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | 13 ve 26 | - | 175.691 | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | | (2.244.228) | (1.266.632) | (6.569.868) | 1.137.405 |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6.1 | (1.471.514) | (541.699) | (1.553.142) | (508.849) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (1.677.816) | (692.104) | 5.717.148 | 1.453.984 |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 5 ve 47.5 | 889.397 | 33.258 | (172.930) | 273.450 |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 5 ve 47.5 | (530.780) | (190.056) | 459.583 | 45.532 |
| 3- Özellikli Sigortalılar Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 5, 21 ve 35 | (2.226.748) | (847.056) | 6.237.159 | 1.328.863 |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 5 | 628.037 | 57.083 | (157.804) | (99.776) |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 5 | (437.722) | 254.667 | (648.860) | (94.085) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | 37 | (16.997.107) | 11.090.404 | (106.428.428) | (33.623.071) |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı | | (16.997.107) | 11.090.404 | (106.428.428) | (33.623.071) |
| 2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-) | | - | - | - | - |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | 37 | (16.997.107) | 11.090.404 | (106.428.428) | (33.623.071) |
| 3.1- Ana Ortaklık Payları | | - | - | - | - |
| 3.2- Azınlık Payları | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014 |
|--|--------|---|---|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 114.274.052 | 144.986.799 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (141.471.873) | (154.047.843) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | (27.197.821) | (9.061.044) |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | - | - |
| 10. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (30.965.408) | (30.202.118) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | (58.163.229) | (39.263.162) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | 52.918 | 8.299 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (3.044.335) | (511.493) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | - | - |
| 4. Mali varlıkların satışı | | - | - |
| 5. Alınan faizler | | 18.249.307 | 17.139.513 |
| 6. Alınan temettüler | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (8.805) | (86.194) |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 15.249.085 | 16.550.125 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri | | - | 259.614 |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4. Ödenen temettüler (-) | | - | - |
| 5. Diğer nakit girişleri | 2.13 | 22.716.197 | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 22.716.197 | 259.614 |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | 6.388.526 | (361.768) |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | (13.809.421) | (22.815.191) |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 276.530.870 | 253.533.620 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 262.721.449 | 230.718.429 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları- Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)
1 Ocak-30 Eylül 2015

| | Dipnot | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net Dönem Karı veya (zararı) | Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-) | Toplam |
|--|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2014) | | 222.141.692 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (114.226.527) | (128.892.846) | 7.108.355 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2015) | | 222.141.692 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (114.226.527) | (128.892.846) | 7.108.355 |
| A- Sermaye artırım (A1+A2) | | 22.716.197 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.716.197 |
| 1- Nakit | | 22.716.197 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.716.197 |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net (zararı) | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | (16.997.107) | - | (16.997.107) |
| I- Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler | | - | - | - | - | - | (4.230.349) | - | (23.855.687) | 114.226.527 | (86.140.491) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015) | | 244.857.889 | - | - | - | - | - | - | - | (16.997.107) | (215.033.337) | 12.827.445 |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 244.857.889 | - | - | - | - | - | - | - | (16.997.107) | (215.033.337) | 12.827.445 |

1 Ocak-30 Eylül 2014

| | Dipnot | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net Dönem Karı veya (zararı) | Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-) | Toplam |
|--|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2013) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (9.864.529) | (119.028.317) | 68.925.190 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2014) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (9.864.529) | (119.028.317) | 68.925.190 |
| A- Sermaye artırım (A1+A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net (zararı) | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | (106.428.428) | - | (106.428.428) |
| I- Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler | | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.864.529 | (9.864.529) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (106.428.428) | (128.892.846) | (37.503.238) |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (106.428.428) | (128.892.846) | (37.503.238) |

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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:** Unico Sigorta A.Ş. (“Şirket”), 16 Aralık 1988 yılında 250323/197894 tescil numarası ile Ticaret Sicil’ine tescil olmuş ve faaliyete geçmiştir. Şirket’in ünvanı 15 Eylül 2015 tarih ve 8906 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde Unico Sigorta A.Ş. olarak ilan edilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket’in hisselerinin %0,25’i (31 Aralık 2014: %1,34) Borsa İstanbul A.Ş.’de (“BİST”) işlem görmektedir (2.13 no’lu dipnot).
- 1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket’in merkezi Nidakule Göztepe İş Merkezi Merdivenköy Mahallesi, Bora Sokak No:1 Kat:22&24 Kadıköy-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in İstanbul, Ege, İç Anadolu, Güney Marmara ve Güneydoğu Anadolu’da beş Bölge Müdürlüğü bulunmaktadır.
- 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket başlıca finansal kayıplar, genel sorumluluk, genel zararlar, hukuksal koruma, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, nakliyat, su araçları, yangın ve doğal afetler, emniyeti suistimal, kredi ve sağlık branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında faaliyet göstermektedir.
- 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 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 27 | 20 |
| Diğer personel | 141 | 171 |
| Toplam | 168 | 191 |

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 1.740.115 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 616.549 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 891.028 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2014: 269.158 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:** T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın (“Hazine Müsteşarlığı”), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge”si çerçevesinde, teknik karşılıkları karşılamanın varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik bölüme aktarılmaktadır. Teknik bölüme aktarılan tutar, alt branşlara her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan net nakit akışı tutarlarının toplam net nakit akışı tutarlarına bölünmesi yoluyla bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden, net ödenen hasarların düşülmesi yoluyla bulunan tutardır.

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılamanın varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.

- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Unico Sigorta A.Ş.) içermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

- 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 ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler 1.1, 1.2, ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 30 Ekim 2015 tarihli, 2015/47 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Sermaye Piyasası Kanunu’nun Sekizinci Kısım 136. madde 5. fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri, kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuat hükümlerine tabidir. Dolayısıyla Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” çerçevesinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile geçerli olan 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no’lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır. Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”ler ile söz konusu uygulamaya değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır.

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KKGK”) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (“SPK”) 15 Ocak 2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri XI, No: 25 sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ’de yer alan, ‘Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi’ ile ilgili hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere TMS 29 - “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 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.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TMS 19’deki değişiklik, “Tanımlanmış fayda planları”; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu sınırlı değişiklik üçüncü kişiler veya çalışanlar tarafından tanımlanmış fayda planına yapılan katkılara uygulanır. Plana yapılan katkıların hizmet süresinden bağımsız hesaplandığı; örneğin maaşının sabit bir kısmının katkı olarak alınması gibi; durumlarda nasıl muhasebeleştirme yapılacağına açıklık getirmektedir.

Yıllık İyileştirmeler 2010-2012 Dönemi; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2010-2012 dönem aşağıda yer alan 7 standarda değişiklik getirmiştir:

- TFRS 2, Hisse Bazlı Ödemeler
- TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
- TFRS 8, Faaliyet Bölümleri
- TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
- TMS 16, Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38, Maddi Olmayan Duran Varlıklar
- TFRS 9, Finansal Araçlar; TMS 37, Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler
- TMS 39, Finansal Araçlar - Muhasebeleştirme ve Ölçüm

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

Yıllık İyileştirmeler 2011-2013 Dönemi; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2011-12-13 dönem aşağıda yer alan 4 standarda değişiklik getirmiştir:

- TFRS 1, TFRS’nin İlk Uygulaması
- TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
- TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
- TMS 40, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TFRS 11, “Müşterek Anlaşmalar”daki değişiklik; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Müşterek faaliyetlerde pay edinimi ile ilgilidir. Standarttaki değişiklik ile işletme tanımına giren bir müşterek faaliyette pay ediniminde bu payın nasıl muhasebeleşeceği konusunda açıklık getirilmiştir.

TMS 16 “Maddi duran varlıklar”, ve TMS 41 “Tarımsal faaliyetler”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir. Bu değişiklik üzüm asma, kauçuk ağacı, palimiy ağacı gibi bitkilerin finansal raporlamasını değiştirmektedir. Taşyıcı bitkilerin, maddi duran varlıkların üretim sürecinde kullanılmasına benzemesi sebebiyle, maddi duran varlıklarla aynı şekilde muhasebeleştirilmesine karar verilmiştir. Buna bağlı olarak, değişiklik bu bitkileri TMS 41’in kapsamından çıkararak TMS 16’nın kapsamına alınmıştır. Taşyıcı bitkiler üzerinde büyüyen ürünler ise TMS 41 kapsamındadır.

TMS 16 ve TMS 38’deki değişiklik: “Maddi duran varlıklar” ve “Maddi olmayan duran varlıklar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, varlığın kullanımını içeren bir faaliyetten elde edilen hasılatın, genellikle varlığın ekonomik yararlarının tüketimi dışındaki etkenleri yansıttığından, hasılat esaslı amortisman ve itfa yöntemi kullanımının uygun olmadığına açıklık getirmiştir.

TFRS 14, “Düzenleyici Erteleme Hesapları”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, ilk defa TFRS uygulayacak şirketlerin, tarife düzenlemesine dayalı tutarları önceki genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre finansal tablolarına yansıtmaya devam etmesine izin vermektedir. Ancak daha önce TFRS uygulamış ve ilgili tutarı muhasebeleştirmeyecek diğer şirketlerle karşılaştırılabilirliği sağlamak adına, tarife düzenlemesinin etkisinin diğer kalemlerden ayrı olarak sunulması istenmektedir.

TMS 27 “Bireysel finansal tablolar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, işletmelere, bağlı ortaklık, iştirakler ve iş ortaklıklarındaki yatırımlarını bireysel finansal tablolarında muhasebeleştirirken özkaynak yönetimini kullanmalarına izin vermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

TFRS 10 “Konsolide finansal tablolar” ve TMS 28 “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik TFRS 10’un gereklilikleri ve TMS 28 arasındaki, yatırımcı ve iştiraki ya da iş ortaklığı arasında bir varlığın satışı ya da iştiraki konusundaki uyumsuzluğa değinmektedir. Bu değişikliğin nihai sonucu, işletme tanımına giren bir işlem gerçekleştiğinde (bağlı ortaklığa ilişkin ya da değil) işlem sonucu oluşan kayıp veya kazancın tamamı muhasebeleştirilirken; bu işlem eğer bir varlık alışı veya satışı ise söz konusu işlemde doğan kayıp veya kazancın bir bağlı ortaklığa ilişkin olmasa bile bir kısmı muhasebeleştirilir.

Yıllık İyileştirmeler 2014 Dönemi; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirmeler 4 standarda değişiklik getirmiştir:

- TFRS 5, ‘Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler’, satış yöntemlerine ilişkin değişiklik,
- TFRS 7, ‘Finansal araçlar: Açıklamalar’, TFRS 1’e bağlı olarak yapılan, hizmet sözleşmelerine ilişkin değişiklik,
- TMS 19, ‘Çalışanlara sağlanan faydalar’ iskonto oranlarına ilişkin değişiklik,
- TMS 34, ‘Ara dönem finansal raporlama’ bilgilerin açıklanmasına ilişkin değişiklik.

TMS 1“Finansal Tabloların Sunuluşu”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler ile finansal raporların sunum ve açıklamalarını iyileştirmek amaçlanmıştır.

TFRS 10 “Konsolide finansal tablolar” ve TMS 28 “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler yatırım işletmeleri ve onların bağlı ortaklıkları için konsolidasyon muhafiyeti uygulamasına açıklık getirir.

TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat’; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart, hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tablolardaki brüt satış karlarının dünya çapında karşılaştırılabilirliğini sağlamayı amaçlamıştır.

TFRS 9, “Finansal araçlar”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şunda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

Bu raporun yayım tarih itibarıyla aşağıda yer alan standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yayımlanmamıştır:

- TFRS 9 “Finansal Araçlar”
- TFRS 15 “Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat”

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in “TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili merciiine yapılan raporlamayla yeknesaklığı sağlayacak biçimde düzenlenmiştir. İşletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınmasından ve bölümün performansının değerlendirilmesinden sorumludur. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, 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 | 4-15 yıl |
| Motorlu taşıtlar | 5 yıl |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 5 yıl |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 4-5 yıl |

Maddi 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 kayıtlı değeri, karşılık ayrılacak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve kullanıma başlandığı tarihten itibaren tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilirler. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no’lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

| | |
|--------|----------|
| Haklar | 2-15 yıl |
|--------|----------|

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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

Şirket, finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39’da yer alan ölçüm prensipleri uygulanmaktadır.

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 kanuni takip başlatmış olduğu geri ödeme yapamayacak araçlardan ve sigortalılardan olan alacakları için idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır.

Buna ek olarak, Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve araçların finansal bünyeleri, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu alacaklar için ayrılan karşılıklarda alınmış olan teminatların gerçekleşebilir değerleri göz önüne alınmaktadır.

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Şirket yabancı para swap sözleşmeler kullanmakta olup, bu sözleşmelerin piyasa değerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen işlemlerden kaynaklı toplam gelir ve giderler “Türev ürünlerden elde edilen gelirler” ve “Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Swap işlem detayları 13 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Kasa | 8.726 | 6.356 |
| Alınan Çekler | 280.000 | - |
| Bankalar | 279.307.378 | 251.779.624 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 22.885.141 | 19.545.155 |
| Kredi kartı alacak reeskontu | (383.680) | 283.055 |
| Eksi - Bloke vadeli mevduatlar (*) | (34.600.000) | (36.062.585) |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (4.776.116) | (4.833.176) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 262.721.449 | 230.718.429 |

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.714.466 TL ve TARSİM lehine 612.608 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Sermayedarın Adı | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | Pay Oranı | Tutar | Pay Oranı | Tutar |
| Kibele BV | %99,75 | 149.619.691 | %98,66 | 147.987.419 |
| Halka Açık | %0,25 | 380.309 | %1,34 | 2.012.581 |
| Toplam | %100 | 150.000.000 | %100 | 150.000.000 |
| Tescilli beklenen sermaye (*) | | 94.857.889 | | 72.141.692 |
| Toplam | | 244.857.889 | | 222.141.692 |

(*) Şirket, sermayesinin Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, AIHL tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde 19.732.000 TL; Kibele B.V. tarafından sırasıyla 24 Aralık 2014, 25 Aralık 2014 ve 23 Haziran 2015 tarihlerinde 52.000.000 TL, 409.692 TL ve 22.716.197 TL Şirket'e gönderilmiştir. Söz konusu sermaye avansları 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.13 Sermaye (Devamı)**

Şirket hisselerinin Kibele B.V. tarafından 18 Aralık 2014 tarihinde devir alınması ile birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 Sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği çerçevesinde hakim ortak olan Kibele B.V.'nin diğer ortakları ortaklıktan çıkarma hakkı ve diğer ortakların paylarını hakim ortak Kibele B.V.'ye satma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. İlgili satma hakkı fiyatı 4,74171 TL olarak 16 Ocak 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletilen özel durum açıklamasında duyurulmuştur. Satma hakkı kullanımına ilişkin süreç 18 Mart 2015 tarihine kadar devam etmiştir. Buna ek olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği çerçevesinde Kibele B.V. tarafından 25 Aralık 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na zorunlu pay alım teklifinde bulunmak için başvuruda bulunulmuştur. Pay Alım Fiyatı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 20 Şubat 2015 tarihli ve 29833736-110-05.01-385 sayılı izin yazısı uyarınca 1 TL nominal değerli pay için 4,74171 TL olarak belirlenmiştir. Pay Alım Teklifi işlemleri 24 Şubat 2015 ile 9 Mart 2015 tarihleri arasında 10 işgünü boyunca gerçekleştirilmiştir.

Şirket'in hakim ortağı konumunda olan Kibele B.V. tarafından 20 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletilen açıklama ile ek pay alım tarihi olan 20 Nisan 2015 tarihinden itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde, hakim ortak dışındaki diğer ortakların, Şirket hiselerinde sahip oldukları paylarını hakim ortak Kibele B.V.'ye satma hakkı bulunduğu belirtilmiştir. İlgili satma hakkı fiyatı 4,74171 TL olarak 29 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletilen özel durum açıklamasında duyurulmuştur.

Şirketimiz 05.08.2015 tarihinde, 2015/24 ve 2015/25 sayılı yönetim kurulu kararı ile hakim ortak Kibele B.V. dışındaki diğer ortakların paylarının iptal edilerek söz konusu paylar karşılığında hakim ortak Kibele B.V.'ye tahsisli olarak pay ihraç edilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na 31.08.2015 tarihinde başvurmuştur.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Şirket'in sermayesi A, B ve C grubu hisselerden oluşmaktadır. Hisselerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Grup | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Hisse türü (nama/hamiline) | Hisse adedi | Hisse türü (nama/hamiline) | Hisse adedi |
| A | Nama | 823.350.000 | Nama | 823.350.000 |
| B | Nama | 224.547.758 | Nama | 224.547.758 |
| C | Nama | 452.102.242 | Nama | 452.102.242 |
| Toplam | | 1.500.000.000 | | 1.500.000.000 |

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

| Grup | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | | İmtiyaz türü |
|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| | Hisse adedi | Hisse tutarı | Hisse adedi | Hisse tutarı | |
| A | 823.350.000 | 82.335.000 | 823.350.000 | 82.335.000 | (1) |
| B | 224.547.758 | 22.454.776 | 224.547.758 | 22.454.776 | (2) |
| Toplam | 1.047.897.758 | 104.789.776 | 1.047.897.758 | 104.789.776 | |

- (1) Şirket idare meclisine seçilme hakkı (Aza sayısına bağlı kalmaksızın "A" grubu hissedarları temsil eden azaların sayısı diğer grupları temsil edenlerin sayısından bir fazla olacaktır) ve şirket denetçisi seçme hakkı
- (2) Şirket idare meclisine seçilme hakkı ve şirket denetçisi seçme hakkı

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 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 ana sözleşmeler aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, oto ve ferdi kaza, muhtelif kaza, mühendislik ve sağlık başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, ferdi kaza, oto ve ferdi kaza, muhtelif sorumluluk, emniyeti suiistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları muhtelif kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Muhtelif kaza branşına bağlı olarak havacılık riskleri için de teminat verilmektedir. Sağlık branşında grup ve ferdi poliçeler üretilmektedir. Yurt içi ve yurt dışı ayrımlarının da olduğu sigorta sözleşmelerinde sigortalının teşhis, tanı ve tedavi masrafları sözleşme teminatlarını oluşturmaktadır. Ayrıca Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (“TARSİM”) tarafından üretilen tarım sigortaları ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu (“DASK”) 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 ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket’in 2015 ve 2014 yıllarında geçerli olan reasürans politikası çerçevesinde, mühendislik, yangın, nakliyat ve kaza branşlarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bu bölüşmesiz reasürans anlaşmaları aşkın hasar anlaşmalarından oluşmaktadır.

Ayrıca Şirket’in, 2015 yılı itibariyle, belirli riskler için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer sözleşmeler çerçevesinde devredilen prim ve hasarlar ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

Şirket, Aviva Re ile Haziran 2014 dönemi öncesi gerçekleşen hasarların olumsuz gelişimini koruyan bölüşmesiz reasürans anlaşmasını 21 Eylül 2015 tarihinde sonlandırmış olup ilgili anlaşmaya göre reasüröre 173.479 Euro prim devri yapmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un (“Kanun”) 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır.

Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1. maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi sonrası yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara hesap döneminde 393.992 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 2.844.676 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (19 ve 24 no’lu dipnotlar).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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, kurumlar vergisi oranı 2015 yılı için %20’dir (2014: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TUİK TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUİK TEFİ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2015 ve 2014 yılı söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (3 ve 21 no’lu dipnotlar).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” hesabında 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.

TMS 19’a göre yapılan kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak ortaya çıkan aktüeryal kayıplar, önemli bir etkisi bulunmadığından, özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmemiş olup, hesaplanan aktüeryal kayıplar ile hizmet ve faiz maliyetlerinin tamamı ilgili döneme ait gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir (22 no’lu dipnot).

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem 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 cari dönem içinde tahakkuk ettirilmekte 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememiş olması durumlarında rücu alacağı tahakkuk edilmemektedir. Rücu alacakları tahakkuk esasına göre, bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar ve gelir tablosunda ise Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri içerisinde sınıflandırılmıştır (12.1 ve 17 no’lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri 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, 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).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 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).

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 19.190.430 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş üretim giderleri” hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 14.202.505 TL).

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 2.160.164 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş komisyon gelirleri” hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 390.415 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında 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. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge” (“2012/15 no’lu Genelge”) uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ana branş bazında yapılmıştır. 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. Yine Hazine Müsteşarlığı’nın 13 Ağustos 2015 tarih ve 2015/30 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesabına İlişkin Sektör Duyurusu” uyarınca Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkinin arındırılmasını teminen 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığı da yeni yöntemle hesaplanmış ve devreden muallak karşılığı olarak kullanılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 12.601.633 TL (31 Aralık 2014: 28.172.704 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplanmış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no’lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının (“AZMM”) (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Hesaplama sonucunda bulunan tutar ile tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile arasında fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak kabul edilmektedir. AZMM hesabında tahakkuk eden rücu, sovtaj ve benzeri gelirleri tahsilatlarla birlikte dikkate alınmaktadır. Şirket, aktüer görüşleri doğrultusunda tüm branşlar için gerçekleşen ve ödenen hasarlar üzerinden Standart Zincir yöntemini seçmiş ve her bir branş için şirket aktüerinin istatistikî çalışmaları sonucunda büyük hasar limiti (Box-plot) ve bu limiti aşan dosyaları belirlemiş olup, AZMM hesaplamalarında kullanılan veri seti bu dosyalar olmaksızın dikkate alınmıştır. AZMM hesaplamalarında kullanılan aktüeryal yöntemler ve branş bazında büyük hasar limitleri 17 no’lu dipnotta belirtilmiştir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca AZMM hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şirket’in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net rakamlara ulaşılmıştır. Branşlar itibarıyla yeni AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarı bütün branşlar için rapor edilen hasarlar üzerinden hesaplanmıştır (17 no’lu dipnot).

Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”ler ile söz konusu uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Ancak, Şirket söz konusu değişikliğin toplam Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı üzerinde artırıcı etki yapmamış olmasından dolayı kademeli geçiş uygulaması yapmamış, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Yeni Teknik Karşılıklar Genelgesine istinaden yeniden hesaplanmış olduğu teknik karşılıklar ile 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile finansal tablolara yansıtılmış olan teknik karşılıklar arasındaki farkın tamamını gelir tablosunda muhasebeleştirmiştir.

2011/18 sayılı Genelge uyarınca, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan AZMM gelişim üçgenlerine ilişkin hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 59.045.718 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 88.690.610TL) (17 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak, alt branşlar itibariyle kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25’in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Kazanma oranı %25’in altında kalan diğer branşlar için ise hesaplanan oranlar kullanılmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payını belirlenmiştir. Şirket’in 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 23.183.991 TL’dir (31 Aralık 2014: 19.027.339 TL) (17 no’lu dipnot).

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.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığında olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığında indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Bu kapsamda, Şirket 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara hesap döneminde ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı 1.021.991 TL (1 Ocak-30 Eylül 2014 : 89.767 TL) tutarındaki hasar dengeleme karşılığında indirilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle 33.049.370 TL (31 Aralık 2014: 30.900.995 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

Matematik Karşılıklar

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığında oluşmaktadır. Şirket’in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle 1.033.306 TL (31 Aralık 2014: 1.389.567 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda “Matematik Karşılıklar”, gelir tablosunda ise “Matematik Karşılıklarda Değişim” hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Gelir vergileri ve birikmiş mali zararlar

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Şirket, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir (2.18 ve 21 no’lu dipnotlar).

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 271.935.834 TL (31 Aralık 2014: 244.705.520 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL’lik (31 Aralık 2014: 219.961.505 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 43.992.301 TL (31 Aralık 2014: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolara yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

Şirket’in nihai faaliyet sonuçlarının cari dönemdeki tahminlerden farklı olduğu durumlarda, bu farklar kullanılabilir mali zarar tutarını ve ertelenmiş vergi varlığını etkileyebilecektir.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısal 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 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Yangın ve doğal afetler branşı | 255.989.106.935 | 190.748.153.714 |
| Kara araçları sorumluluk branşı | 116.561.626.650 | 461.115.447.786 |
| Nakliyat branşı | 37.448.246.284 | 37.471.945.361 |
| Kara araçları branşı | 31.202.336.244 | 24.548.326.742 |
| Genel zararlar branşı | 24.183.288.645 | 23.561.214.547 |
| Genel sorumluluk branşı | 23.800.948.339 | 29.546.983.409 |
| Kaza branşı | 7.176.964.599 | 4.072.668.378 |
| Finansal kayıplar branşı | 3.811.733.279 | 1.889.615.680 |
| Hukuksal koruma | 1.661.829.216 | 1.354.610.582 |
| Su araçları branşı | 333.342.358 | 312.932.991 |
| Sağlık | 11.930.000 | - |
| Toplam | 502.181.352.549 | 774.621.899.190 |

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. 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. Şirket, olası risklere maruz kalmamak için herhangi bir türev finansal varlık kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski

Şirket’in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

ii. Kur riski

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı/karısı sonucu vergi öncesi zarar 112.384 TL (31 Aralık 2014: 589.414 TL yüksek/düşük) daha yüksek/düşük olacaktı.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

Duyarlık Analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 577.340 TL (31 Aralık 2014: 156.742 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla İngiliz Sterlini, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, İngiliz Sterlini cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 41.883 TL (31 Aralık 2014: 150.918 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

Şirket’in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2015 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | İngiliz Sterlini | TL karşılığı | Diğer para birimleri TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|--|------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 4.179.647 | 12.719.920 | 1.834.027 | 6.274.572 | 24.822 | 114.451 | - | 19.108.943 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 3.516.115 | 10.700.591 | 3.234.430 | 11.065.631 | 97.665 | 450.323 | 32.356 | 22.248.901 |
| Toplam aktifler | 7.695.762 | 23.420.511 | 5.068.457 | 17.340.203 | 122.487 | 564.774 | 32.356 | 41.357.844 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar | 919.025 | 2.796.868 | 3.524.315 | 12.057.385 | 35.544 | 163.890 | - | 15.018.143 |
| Teknik Karşılıklar, net | 4.879.653 | 14.850.247 | 1.872.635 | 6.406.659 | (3.891) | (17.942) | - | 21.238.964 |
| Toplam pasifler | 5.798.678 | 17.647.115 | 5.396.950 | 18.464.044 | 31.653 | 145.948 | - | 36.257.107 |
| Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net | 1.897.084 | 5.773.396 | (328.493) | (1.123.841) | 90.834 | 418.826 | 32.356 | 5.100.737 |

| 31 Aralık 2014 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | İngiliz Sterlini | TL karşılığı | Diğer para birimleri TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 1.992.388 | 4.620.148 | 34.112 | 96.222 | 1.229 | 4.418 | - | 4.720.788 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 2.899.094 | 6.722.710 | 1.889.679 | 5.330.218 | 42.685 | 153.500 | 35.267 | 12.241.695 |
| Toplam aktifler | 4.891.482 | 11.342.858 | 1.923.791 | 5.426.440 | 43.914 | 157.918 | 35.267 | 16.962.483 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar | 808.837 | 1.875.612 | 3.086.028 | 8.704.758 | 3.060 | 11.004 | - | 10.591.374 |
| Teknik Karşılıklar, net | 4.758.576 | 11.034.662 | 927.366 | 2.615.821 | (378.817) | (1.362.264) | - | 12.288.219 |
| Toplam pasifler | 5.567.413 | 12.910.274 | 4.013.394 | 11.320.579 | (375.757) | (1.351.260) | - | 22.879.593 |
| Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net | (675.931) | (1.567.416) | (2.089.603) | (5.894.139) | 419.671 | 1.509.178 | 35.267 | (5.917.110) |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)***Duyarlılık analizleri (Devamı)******iii. Fiyat riski***

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Şirket’in finansal varlığı bulunmamaktadır.

(b) Kredi riski

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

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

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

(c) Likidite riski

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

Aşağıdaki tablo, Şirket’in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibariyle sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar, sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar dışında, iskonto edilmemiş değerlerdir.

| 30 Eylül 2015 | 3 aya kadar | | 3 ay -1 yıl | Toplam | |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 9.607.547 | | 1.152.503 | 10.760.050 | |
| Toplam | 9.607.547 | | 1.152.503 | 10.760.050 | |
| Beklenen nakit akımları | | | | | |
| | 3 aya | | | 5 yıldan | |
| 30 Eylül 2015 | kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | uzun | Toplam |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 73.631.451 | 161.443.211 | 37.964.923 | 9.751.346 | 282.790.931 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 5.770.451 | 77.840.320 | 2.167.979 | 75.935 | 85.854.685 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 33.049.370 | 33.049.370 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | - | 12.601.633 | - | 12.601.633 |
| Aktüeryal matematik karşılığı - net | 3.238 | 20.279 | 945.054 | 64.735 | 1.033.306 |
| | 79.405.140 | 239.303.810 | 53.679.589 | 42.941.386 | 415.329.925 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

| 31 Aralık 2014 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | Toplam |
|---|------------------|----------------|------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 1.872.001 | 325.549 | 2.197.550 |
| Toplam | 1.872.001 | 325.549 | 2.197.550 |

Beklenen nakit akımları

| 31 Aralık 2014 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 75.049.734 | 164.552.917 | 38.696.201 | 9.939.176 | 288.238.028 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 5.736.871 | 59.769.402 | 2.152.262 | 1.071.301 | 68.729.836 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 30.900.995 | 30.900.995 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | - | 28.172.704 | - | 28.172.704 |
| Aktüeryal matematik karşılığı - net | 4.777 | 171.455 | 297.603 | 915.732 | 1.389.567 |
| | 80.791.382 | 224.493.774 | 69.318.770 | 42.827.204 | 417.431.130 |

(*) Muallak hasar ve tazminat karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

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

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.

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket’in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmek,
- Sigorta sözleşmelerini risk ile orantılı olarak fiyatlandırarak sermayedarlarına getiri sağlamaktır.

Şirket’in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2015 tarihli asgari gerekli özsermayesi 77.245.401 TL (31 Aralık 2014: 73.426.310 TL)’dir. Bununla birlikte, 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket’in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 43.356.264 TL (31 Aralık 2014: 35.416.961 TL) eksik durumdadır.

Şirket, 2015 yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik oranını yürürlükteki yasal düzenlemelerin gerektirdiği düzeyde tesis etmek amacıyla sermayenin yeniden yapılandırılmasına ilişkin çalışmalarını sürdürmektedir.

5. Bölüm Bilgileri

İşletme’nin “Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii”ne yaptığı faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler “TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Raporlanacak alt faaliyet bölümlerinin belirlenmesinde üst yönetime verilen raporların yanı sıra, “TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında yer alan sayısal alt sınırlar da dikkate alınmış ve prim üretimi ve teknik karlılığına göre toplam tutarın %10’undan fazlasını teşkil eden bölümler ayrı bir faaliyet bölümü olarak değerlendirilmiştir.

Şirket’in poliçe dağıtım kanalları, direkt satışları ve acente partajlı satışlarından oluşmakta olup, toplam prim üretiminin %10’unu aşan büyük bir sigortalıya satışı bulunmamaktadır. Şirket faaliyetlerini Türkiye’de sürdürmektedir. Ana gelir kalemi poliçeler üzerinden alınan prim tutarıdır.

Şirket “Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii”ne sunduğu bölüm raporlarını da “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve TMSK tarafından açıklanan TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde takip etmektedir.

Şirket, hayat dışı sigorta alanında sadece Türkiye’de faaliyet göstermektedir. Bu nedenle Şirket’in coğrafi bölümlere göre raporlaması bulunmamaktadır.

Şirket yönetiminin belirlediği faaliyet bölümleri 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Yangın Sigortası

Bu sigorta ile yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

Kara Araçları (Kasko) Sigortası

Bu sigorta ile Şirket, sigortalının, karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlardan, romörk veya karavanlar ile iş makinelerinden ve lastik tekerlekli traktörlerden doğan menfaatinin; aracın karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlarla müsademesi, gerek hareket gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve harici etkiler neticesinde sabit veya hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, devrilmesi, düşmesi, yuvarlanması gibi kazalar, üçüncü kişilerin kötü niyet veya muziplikle yaptıkları hareketler, aracın yanması, aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüs edilmesi tehlikeleri dolayısıyla ihlali sonucu uğrayacağı maddi zararları temin eder. Bu sigorta Türkiye sınırları içinde geçerlidir.

Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik) Sigortası

Şirket, poliçede tanımlanan motorlu aracın işletilmesi sırasında, bir kimsenin ölümüne veya yaralanmasına veya bir şeyin zarara uğramasına sebebiyet vermiş olmasından dolayı, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'na göre, işletene düşen hukuki sorumluluğu, zorunlu sigorta limitlerine kadar temin eder.

Araca bağlı olarak çekilmekte olan römork veya yarı römorkların (hafif römorklar dahil) veya çekilen bir aracın sebebiyet vereceği zararlar çekicinin sigortası kapsamındadır. Ancak, insan taşımada kullanılan römorklar bunlar için poliçede özel şartları belirtilecek ek bir sorumluluk sigortası sağlanmış olması kaydıyla teminata dahil olur.

Meydana gelen bir kazada zararın önlenmesi veya azaltılması amacıyla, sigorta ettirenin yapacağı makul ve zorunlu masraflar Şirket tarafından karşılanır. Bu sigorta işletenin (sigorta ettirenin) haksız taleplere karşı savunmasını da temin eder. Bu sigorta Türkiye sınırları içinde geçerlidir.

Genel Zararlar

Bu sigorta ile cam kırılmasının, hırsızlığın, makine kırılmasının, makine montajının, elektronik cihazların doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

| | Yangın | Genel Zararlar | Kara Araçları | Kara Araçları Sorumluluk | Diğer | Dağıtılmayan | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| A- Hayat Disi Teknik Gelir | 29.551.332 | 13.827.418 | 62.564.384 | 18.739.057 | 23.323.946 | - | 148.006.137 |
| 1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 24.996.120 | 9.664.300 | 68.782.601 | 7.318.521 | 15.869.573 | - | 126.631.115 |
| 2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim | (5.517.400) | (746.297) | (11.951.587) | 4.281.454 | (3.191.019) | - | (17.124.849) |
| 3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim | - | - | - | 6.562.393 | 9.008.678 | - | 15.571.071 |
| 4- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 9.863.115 | 2.423.781 | 7.964.515 | 657.750 | 1.754.018 | - | 22.663.179 |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtanj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 209.497 | 2.485.634 | (2.231.145) | (81.061) | (117.304) | - | 265.621 |
| B-Hayat Disi Teknik Gider (-) | (32.649.519) | (10.469.313) | (58.032.954) | (55.653.305) | (8.314.252) | - | (165.119.343) |
| 1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (9.640.477) | (6.161.843) | (37.983.244) | (53.723.469) | (6.974.374) | - | (114.483.407) |
| 2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | (8.575.027) | (1.175.356) | (2.058.966) | 11.576.070 | 5.680.376 | - | 5.447.097 |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim | (2.402.434) | 898.190 | (483.391) | - | (160.740) | - | (2.148.375) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | (12.031.581) | (4.030.304) | (17.507.353) | (13.505.906) | (7.215.775) | - | (54.290.919) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim | - | - | - | - | 356.261 | - | 356.261 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi | (3.098.187) | 3.358.105 | 4.531.430 | (36.914.248) | 15.009.694 | - | (17.113.206) |
| Yatırım gelirleri | - | - | - | - | - | 29.221.035 | 29.221.035 |
| Yatırım giderleri | - | - | - | - | - | (25.955.606) | (25.955.606) |
| Karşılık gideri | - | - | - | - | - | 889.397 | 889.397 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | (1.471.514) | (1.471.514) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | (2.226.748) | (2.226.748) |
| Reeskont geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | (530.780) | (530.780) |
| Diğer gelir ve karlar | - | - | - | - | - | 628.037 | 628.037 |
| Diğer gider ve zararlar | - | - | - | - | - | (437.722) | (437.722) |
| Net dönem karı/(zararı) | (3.098.187) | 3.358.105 | 4.531.430 | (36.914.248) | 15.009.694 | 116.099 | (16.997.107) |

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2014 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

1 Ocak - 30 Eylül 2014

| | Yangın | Genel Zararlar | Kara Araçları | Kara Araçları Sorumluluk | Diğer | Dağıtılmayan | Toplam |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| A- Hayat Disi Teknik Gelir | 26.361.518 | 13.312.671 | 62.451.371 | 16.238.841 | 13.116.767 | - | 131.481.168 |
| 1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 17.416.182 | 10.075.901 | 52.241.141 | 22.291.061 | 14.183.179 | - | 116.207.464 |
| 2- Kazanılmamış Primler Karsiligında Değişim | 146.861 | 1.231.906 | 4.299.828 | 15.665.802 | 1.626.478 | - | 22.970.875 |
| 3- Devam Eden Riskler Karsiligında Degisim | - | - | - | (21.894.626) | (4.234.349) | - | (26.128.975) |
| 4- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 8.927.267 | 1.985.895 | 5.415.401 | 774.026 | 2.131.828 | - | 19.234.417 |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (128.792) | 18.969 | 495.001 | (597.422) | (590.369) | - | (802.613) |
| B-Hayat Disi Teknik Gider (-) | (19.628.885) | (14.498.685) | (53.643.702) | (126.578.314) | (26.450.677) | - | (240.800.263) |
| 1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (7.864.951) | (7.981.580) | (35.988.858) | (50.739.796) | (11.281.756) | - | (113.856.941) |
| 2- Muallak Hasarlar Karsiligında Degisim | (708.611) | (2.322.722) | (3.159.830) | (58.391.693) | (8.425.399) | - | (73.008.255) |
| 3- Diğer Teknik Karsiliklarda Degisim | (1.712.144) | (69.296) | (405.689) | - | (71.501) | - | (2.258.630) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | (9.343.179) | (4.125.087) | (14.089.325) | (17.446.825) | (7.135.799) | - | (52.140.215) |
| 5- Matematik Karsiliklarda Degisim | - | - | - | - | 463.778 | - | 463.778 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi | 6.732.633 | (1.186.014) | 8.807.669 | (110.339.473) | (13.333.910) | - | (109.319.095) |
| Yatırım gelirleri | - | - | - | - | - | 25.529.851 | 25.529.851 |
| Yatırım giderleri | - | - | - | - | - | (26.803.190) | (26.803.190) |
| Karşılık gideri | - | - | - | - | - | (172.930) | (172.930) |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | (1.553.142) | (1.553.142) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | 6.237.159 | 6.237.159 |
| Reeskont geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | 459.583 | 459.583 |
| Diğer gelir ve karlar | - | - | - | - | - | (157.804) | (157.804) |
| Diğer gider ve zararlar | - | - | - | - | - | (648.860) | (648.860) |
| Net dönem karı/(zararı) | 6.732.633 | (1.186.014) | 8.807.669 | (110.339.473) | (13.333.910) | 2.890.667 | (106.428.428) |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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: 1.471.514 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 541.699 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 1.553.142 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2014: 508.849 TL)

6.1.1 Amortisman giderleri: 299.159 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 132.919 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 383.066 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 116.421 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.172.355 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 408.780 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 1.170.076 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 392.428 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2.244.170 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 1.431.480 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 287.195 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 1.695 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 672.345 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 642.394 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 39.385 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | <u>1 Ocak 2015</u> | <u>Girişler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>30 Eylül 2015</u> |
|--|--------------------|------------------|------------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 4.797.083 | 802.719 | (636.503) | 4.963.299 |
| Motorlu taşıtlar | 1.994 | 65.000 | (486) | 66.508 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 2.057.515 | - | - | 2.057.515 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | 1.628.804 | 1.376.451 | (35.356) | 2.969.899 |
| Toplam maliyet | 8.485.396 | 2.244.170 | (672.345) | 10.057.221 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (4.260.716) | (246.036) | 613.622 | (3.893.130) |
| Motorlu taşıtlar | (1.994) | (4.333) | 486 | (5.841) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (2.057.515) | - | - | (2.057.515) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | (1.623.072) | (48.790) | 35.356 | (1.636.506) |
| Toplam birikmiş amortisman | (7.943.297) | (299.159) | 649.464 | (7.592.992) |
| Net kayıtlı değer | 542.099 | | | 2.464.229 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

| | <u>1 Ocak 2014</u> | <u>Girişler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>30 Eylül 2014</u> |
|---|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 4.547.711 | 287.195 | (39.385) | 4.795.521 |
| Motorlu taşıtlar | 33.293 | - | - | 33.293 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 2.057.515 | - | - | 2.057.515 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 1.628.804 | - | - | 1.628.804 |
| Toplam maliyet | 8.267.323 | 287.195 | (39.385) | 8.515.133 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (3.945.598) | (270.243) | 39.385 | (4.176.456) |
| Motorlu taşıtlar | (33.291) | - | - | (33.291) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (2.057.515) | - | - | (2.057.515) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | (1.508.651) | (112.823) | - | (1.621.474) |
| Toplam birikmiş amortisman | (7.545.055) | (383.066) | 39.385 | (7.888.736) |
| Net kayıtlı değer | 722.268 | | | 626.397 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | <u>1 Ocak 2015</u> | <u>Girişler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>30 Eylül 2015</u> |
|--|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 14.819.634 | 793.754 | - | 15.613.388 |
| Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (*) | - | 305.820 | - | 305.820 |
| Toplam maliyet | 14.819.634 | 1.099.574 | - | 15.919.208 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (11.126.743) | (1.172.355) | - | (12.299.098) |
| Net defter değeri | 3.692.891 | | | 3.620.110 |

| | <u>1 Ocak 2014</u> | <u>Girişler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>30 Eylül 2014</u> |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 14.533.836 | 224.298 | - | 14.758.134 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (9.573.916) | (1.170.076) | - | (10.743.992) |
| Net defter değeri | 4.959.920 | | | 4.014.142 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket’in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 84.719.858 | 81.711.834 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 15.529.522 | 11.580.142 |
| Reasürans şirketlerine borçlar (19 no’lu dipnot) | (10.760.050) | (2.197.550) |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no’lu dipnot) | 6.103.449 | 5.273.942 |
| Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no’lu dipnot) | (15.898) | (14.007) |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 2.072.707 | 13.735.694 |
| Toplam reasürans varlıkları | 97.649.588 | 110.090.055 |
| | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
| Reasürans Gelirleri/(Giderleri) | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>30 Eylül 2014</u> |
| Ödenen tazminat reasürör payı | 5.879.198 | 8.012.552 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no’lu dipnot) | 1.737.613 | 834.765 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 3.008.024 | 27.768.474 |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 3.949.380 | 226.188 |
| Reasürörlere devredilen primler (24 no’lu dipnot) | (35.296.647) | (34.755.892) |
| Toplam reasürans geliri/(gideri) | (20.722.432) | 2.086.087 |

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket’in, 30 Eylül 2015 itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kredi ve alacaklar (12 no’lu dipnot) | 64.570.133 | 48.189.308 |
| Toplam | 64.570.133 | 48.189.308 |

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 220.125 TL’lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2014: 211.320 TL) (45.2 no’lu dipnot) .

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 2014: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleriyle gerçekleşen makul değer karı/zararı bulunmamaktadır, (30 Eylül 2014: 2.266 TL). Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen makul değer artışı bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Yoktur) (15 no’lu dipnot). Şirket’in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır.

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Aracılardan alacaklar | 40.181.135 | 28.871.685 |
| Sigortalılardan alacaklar | 2.524 | 584.826 |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 3.272.069 | 3.006.447 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar | 6.103.449 | 5.273.942 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları | 13.561.066 | 9.667.031 |
| | 63.120.243 | 47.403.931 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar | 9.459.806 | 9.700.661 |
| | 72.580.049 | 57.104.592 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı | (7.784.396) | (8.147.316) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | (225.520) | (767.968) |
| Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları | (8.009.916) | (8.915.284) |
| | 64.570.133 | 48.189.308 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları (brüt) | 3.287.967 | 3.020.454 |
| Rücu ve sovtaj alacakları (reasürör payı) | (15.898) | (14.007) |
| Rücu ve sovtaj alacakları, net | 3.272.069 | 3.006.447 |

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 2015 | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | Toplam |
| Alınan garanti ve teminatlar | | | | |
| İpotekler | - | - | 15.759.450 | 15.759.450 |
| Alınan çekler | 62.388 | - | 6.171.125 | 6.233.513 |
| Alınan teminat mektupları | - | - | 5.380.620 | 5.380.620 |
| Alınan senetler | - | - | 3.210.132 | 3.210.132 |
| Nakit teminatlar | 100.109 | 28.567 | 126.674 | 255.350 |
| Kamu borçlanma senetleri | - | - | 85.600 | 85.600 |
| Toplam | 162.497 | 28.567 | 30.733.601 | 30.924.665 |

| | 31 Aralık 2014 | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | Toplam |
| Alınan garanti ve teminatlar | | | | |
| İpotekler | - | - | 17.759.950 | 17.759.950 |
| Alınan çekler | 47.537 | - | 6.470.275 | 6.517.812 |
| Alınan teminat mektupları | - | - | 4.887.120 | 4.887.120 |
| Alınan senetler | - | - | 3.264.033 | 3.264.033 |
| Nakit teminatlar | 66.309 | - | 61.895 | 128.204 |
| Kamu borçlanma senetleri | - | - | 89.780 | 89.780 |
| Toplam | 113.846 | - | 32.533.053 | 32.646.899 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 2015 | | | |
|----------------|--------------|--------|-------------------|
| Döviz cinsi | Döviz tutarı | Kur | TL tutarı |
| ABD Doları | 3.516.115 | 3,0433 | 10.700.591 |
| Euro | 3.234.430 | 3,4212 | 11.065.631 |
| GBP | 97.665 | 4,6109 | 450.323 |
| CHF | 10.344 | 3,1250 | 32.325 |
| JPY | 229 | 0,0253 | 6 |
| CAD | 11 | 2,2662 | 25 |
| | | | 22.248.901 |
| 31 Aralık 2014 | | | |
| Döviz cinsi | Döviz tutarı | Kur | TL tutarı |
| ABD Doları | 2.899.094 | 2,3189 | 6.722.710 |
| Euro | 1.889.679 | 2,8207 | 5.330.218 |
| GBP | 42.685 | 3,5961 | 153.500 |
| CHF | 12.850 | 2,3397 | 30.065 |
| JPY | 2.678 | 1,9347 | 5.180 |
| CAD | 11 | 1,9924 | 22 |
| | | | 12.241.695 |

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş | 8.118.096 | 8.510.261 |
| 0-90 gün | 20.928.733 | 10.884.844 |
| 91-180 gün | 20.580.240 | 19.131.410 |
| 181-270 gün | 10.118.247 | 5.681.383 |
| 271-360 gün | 67.540 | 129.796 |
| 360 günden fazla | 35.318 | 59.790 |
| 59.848.174 | | 44.397.484 |
| Rücu alacakları (net) | 3.272.069 | 3.006.447 |
| Toplam | 63.120.243 | 47.403.931 |

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 767.968 | 816.547 |
| Dönem içindeki girişler | 205.520 | 225.098 |
| Serbest bırakılan karşılık | (747.968) | (299.041) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 225.520 | 742.604 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 8.147.316 | 8.135.668 |
| Dönem içindeki girişler | 126.394 | 165.275 |
| Tahsilat | (330.850) | (99.601) |
| Serbest bırakılan karşılık | (158.464) | - |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 7.784.396 | 8.201.342 |

Vadesini geçmiş sigortalılardan, acentelerden ve sigorta şirketlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 3 aya kadar | 4.126.651 | 5.218.564 |
| 3-6 ay arası | 667.027 | 1.271.366 |
| 6 ay ve üzeri | 3.324.418 | 2.020.331 |
| Toplam | 8.118.096 | 8.510.261 |

Vadesini geçmiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| İpotek | 2.060.000 | 1.854.500 |
| Teminat mektubu | 483.250 | 586.000 |
| Hazine Bonosu | 9.430 | - |
| Nakit | - | 1.000 |
| Toplam | 2.552.680 | 2.441.500 |

13. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2015 itibariyle swap sözleşmesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Yoktur).

Dönem içerisinde gerçekleşmiş olan kısa vadeli swap sözleşmelerinden elde edilen 401.875 TL tutarındaki gelir “Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler” hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta açıklanmış olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Kasa | 8.726 | 1.154 |
| Alman Çekler | 280.000 | |
| Banka mevduatları | 279.307.378 | 295.062.351 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 22.501.461 | 18.237.602 |
| Toplam | 302.097.565 | 313.301.107 |
| Yabancı para mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 642.484 | 4.720.788 |
| - vadeli mevduatlar | 18.466.459 | - |
| | 19.108.943 | 4.720.788 |
| TL mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 1.593.319 | 873.607 |
| - vadeli mevduatlar (*) | 258.605.116 | 289.467.956 |
| | 260.198.435 | 290.341.563 |
| Toplam banka mevduatları | 279.307.378 | 295.062.351 |

(*) Şirket’in, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama faiz oranları:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----|----------------------|-----------------------|
| | (%) | (%) |
| TL | 11,64 | 10,35 |

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

| | 30 Eylül 2015 | | | |
|---------------|-----------------------|-----------|-------------------|------------------|
| | Yabancı para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | 4.068.000 | 111.647 | 12.380.144 | 339.776 |
| Euro | 1.779.000 | 55.027 | 6.086.315 | 188.257 |
| GBP | - | 24.822 | - | 114.451 |
| Toplam | | | 18.466.459 | 642.484 |
| | 31 Aralık 2014 | | | |
| | Yabancı para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | - | 1.992.388 | - | 4.620.148 |
| Euro | - | 34.112 | - | 96.222 |
| GBP | - | 1.229 | - | 4.418 |
| Toplam | | | - | 4.720.788 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılırler. 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.

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

| | <u>1 Ocak 2015</u> | | <u>Yeni çıkarılan</u> | | <u>İtfa edilen</u> | | <u>30 Eylül 2015</u> | |
|-----------------|----------------------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------------|--------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |
| Toplam | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |

| | <u>1 Ocak 2014</u> | | <u>Yeni çıkarılan</u> | | <u>İtfa edilen</u> | | <u>30 Eylül 2014</u> | |
|-----------------|----------------------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------------|--------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |
| Toplam | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |

Şirket hisselerinin Kibele B.V. tarafından 18 Aralık 2014 tarihinde devir alınması ile birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-27.2 Sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği çerçevesinde hakim ortak olan Kibele B.V.’nin diğer ortakları ortaklıktan çıkarma hakkı ve diğer ortakların paylarını hakim ortak Kibele B.V.’ye satma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. İlgili satma hakkı fiyatı 4,74171 TL olarak 16 Ocak 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’na iletilen özel durum açıklamasında duyurulmuştur. Satma hakkı kullanımına ilişkin süreç 18 Mart 2015 tarihine kadar devam etmiştir. Buna ek olarak, Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği çerçevesinde Kibele B.V. tarafından 25 Aralık 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu’na zorunlu pay alım teklifinde bulunmak için başvuruda bulunulmuştur. Pay Alım Fiyatı Sermaye Piyasası Kurulu’nun 20 Şubat 2015 tarihli ve 29833736-110-05.01-385 sayılı izin yazısı uyarınca 1 TL nominal değerli pay için 4,74171 TL olarak belirlenmiştir. Pay Alım Teklifi işlemleri 24 Şubat 2015 ile 9 Mart 2015 tarihleri arasında 10 işgünü boyunca gerçekleştirilmiştir.

Şirket’in hakim ortağı konumunda olan Kibele B.V. tarafından 20 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’na iletilen açıklama ile ek pay alım tarihi olan 20 Nisan 2015 tarihinden itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde, hakim ortak dışındaki diğer ortakların, Şirket hisselerinde sahip oldukları paylarını hakim ortak Kibele B.V.’ye satma hakkı bulunduğu belirtilmiştir. İlgili satma hakkı fiyatı 4,74171 TL olarak 29 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’na iletilen özel durum açıklamasında duyurulmuştur.

Şirketimiz 05.08.2015 tarihinde, 2015/24 ve 2015/25 sayılı yönetim kurulu kararı ile hakim ortak Kibele B.V. dışındaki diğer ortakların paylarının iptal edilerek söz konusu paylar karşılığında hakim ortak Kibele B.V.’ye tahsisli olarak pay ihraç edilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu’na 31.08.2015 tarihinde başvurmuştur.

2 Eylül 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal tablolarda bulunan 178.487 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri, 4.230.349 TL tutarındaki yasal yedekler ve 23.677.200 TL tutarındaki olağanüstü yedekler geçmiş yıllar zararları ile mahsup edilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

30 Eylül 2015 31 Aralık 2014

| | | |
|--|------------|------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 25.748.467 | 24.475.437 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) | 34.714.466 | 34.461.003 |

(*) 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. 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirtildiği gibi sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olmayacak şekilde tesis edilmiştir.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 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 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

| | 2015 | | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak | 290.918.364 | (72.343.607) | 218.574.757 |
| Ödenen hasar | (29.873.136) | 2.030.108 | (27.843.028) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallakları | 37.400.892 | (1.019.316) | 36.381.576 |
| - Geçmiş yıllar muallakları | 28.274.884 | (8.458.985) | 19.815.899 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül | 326.721.004 | (79.791.800) | 246.929.204 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 69.802.854 | (10.757.136) | 59.045.718 |
| Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi | (29.013.069) | 5.829.078 | (23.183.991) |
| Toplam | 367.510.789 | (84.719.858) | 282.790.931 |
| | 2014 | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak | 206.853.928 | (43.069.555) | 163.784.373 |
| Ödenen hasar | (66.146.045) | 7.296.956 | (58.849.089) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallakları | 34.026.215 | (1.777.520) | 32.248.695 |
| - Geçmiş yıllar muallakları | 110.477.750 | (30.499.683) | 79.978.067 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül | 285.211.848 | (68.049.802) | 217.162.046 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 90.888.058 | (12.364.406) | 78.523.652 |
| Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı | (23.080.224) | 3.031.232 | (20.048.992) |
| Toplam | 353.019.682 | (77.382.976) | 275.636.706 |

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı):

Şirket’in alt branş bazında hesaplanmış olduğu kazanma oranları ve bu oranlara göre indirim yapılan tutarlar aşağıda açıklanmıştır:

| 30 Eylül 2015 | | | | |
|---|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Kazanma Oranı | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Zorunlu Trafik | % 12 | 17.138.908 | (1.482.394) | 15.656.514 |
| İşveren Mali Sorumluluk | % 10 | 3.141.118 | (148.708) | 2.992.410 |
| Motorlu Kara Taşıtları -Kasko | % 19 | 849.515 | (63.650) | 785.865 |
| Zorunlu Karayolu Taşmacılık Mali Sorumluluk | % 20 | 700.534 | (56.182) | 644.352 |
| Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk | % 25 | 901.381 | (336.759) | 564.622 |
| İnşaat | % 12 | 1.244.381 | (733.640) | 510.741 |
| Yangın | % 7 | 3.065.522 | (2.675.456) | 390.066 |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | % 25 | 397.739 | (20.395) | 377.344 |
| Emtea | % 25 | 255.756 | (4.789) | 250.967 |
| Ferdi Kaza | % 25 | 321.616 | (98.682) | 222.934 |
| Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk | % 25 | 391.531 | (203.215) | 188.316 |
| Hırsızlık | % 25 | 163.310 | - | 163.310 |
| Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza | % 11 | 162.760 | (5.208) | 157.552 |
| Makine Kırılması | % 25 | 147.451 | - | 147.451 |
| Tekne-Deniz Araçları | % 25 | 92.594 | - | 92.594 |
| Özel Güvenlik Mali Sorumluluk | % 25 | 34.132 | - | 34.132 |
| Elektronik Cihaz | % 14 | 4.821 | - | 4.821 |
| Toplam | | 29.013.069 | (5.829.078) | 23.183.991 |

| 31 Aralık 2014 | | | | |
|---|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Kazanma Oranı | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Zorunlu Trafik | % 12 | 14.445.023 | (1.312.433) | 13.132.590 |
| İşveren Mali Sorumluluk | % 12 | 2.834.443 | (216.278) | 2.618.165 |
| Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk | % 22 | 1.280.632 | (214.778) | 1.065.854 |
| Motorlu Kara Taşıtları -Kasko | % 17 | 954.403 | (80.744) | 873.659 |
| İnşaat | % 15 | 423.188 | (51.747) | 371.441 |
| Yangın | % 4 | 1.845.088 | (1.523.601) | 321.487 |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | % 15 | 248.479 | (19.429) | 229.050 |
| Hırsızlık | % 25 | 157.391 | - | 157.391 |
| Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza | % 11 | 160.319 | (5.450) | 154.869 |
| Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk | % 25 | 354.176 | (256.382) | 97.794 |
| Toplam | | 22.708.181 | (3.680.842) | 19.027.339 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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):

Kazanılmamış primler karşılığı ():*

| | 2015 | | |
|------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 80.309.978 | (11.580.142) | 68.729.836 |
| Net değişim | 21.074.229 | (3.949.380) | 17.124.849 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 101.384.207 | (15.529.522) | 85.854.685 |
| | 2014 | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 112.590.469 | (11.840.582) | 100.749.887 |
| Net değişim | (22.744.687) | (226.188) | (22.970.875) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 89.845.782 | (12.066.770) | 77.779.012 |

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 19.190.430 TL (31 Aralık 2014: 14.202.505 TL) ve 2.160.164 TL (31 Aralık 2014: 390.415 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2015 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 41.908.398 | (13.735.694) | 28.172.704 |
| Net değişim | (27.234.058) | 11.662.987 | (15.571.071) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 14.674.340 | (2.072.707) | 12.601.633 |
| | 2014 | | |
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 7.527.287 | (3.004.703) | 4.522.584 |
| Net değişim | 38.130.397 | (12.001.422) | 26.128.975 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 45.657.684 | (15.006.125) | 30.651.559 |

Dengeleme karşılığı ():*

| | 2015 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 30.900.995 | - | 30.900.995 |
| Cari dönem girişleri | 3.170.366 | - | 3.170.366 |
| İndirilen karşılık | (1.021.991) | - | (1.021.991) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 33.049.370 | - | 33.049.370 |
| | 2014 | | |
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 28.146.579 | - | 28.146.579 |
| Net değişim | 2.348.398 | - | 2.348.398 |
| İndirilen karşılık | (89.767) | - | (89.767) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 30.405.210 | - | 30.405.210 |

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

Aktüeryal matematik karşılığı () (**):*

| | 2015 | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.389.567 | - | 1.389.567 |
| Net değişim | (356.261) | - | (356.261) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 1.033.306 | - | 1.033.306 |

| | 2014 | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.999.650 | - | 1.999.650 |
| Net değişim | (463.778) | - | (463.778) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 1.535.872 | - | 1.535.872 |

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

(**) Şirket, 1 Temmuz 2008 tarihi ve sonrasında yazdığı 1 yıldan uzun vadeli ferdi kaza branşı poliçeleri için aktüeryal matematik karşılığı hesaplamaktadır.

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış net muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2015 | | |
|-------------|---------------|--------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 4.879.653 | 3,0433 | 14.850.247 |
| Euro | 1.872.635 | 3,4212 | 6.406.659 |
| GBP | (3.891) | 4,6109 | (17.942) |
| | | | 21.238.964 |

| Döviz Cinsi | 31 Aralık 2014 | | |
|-------------|----------------|--------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 4.758.576 | 2,3189 | 11.034.662 |
| Euro | 927.366 | 2,8207 | 2.615.821 |
| GBP | (378.817) | 3,5961 | (1.362.264) |
| | | | 12.288.219 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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):

Rücu Gelirleri:

Şirket’in 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | | | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | |
|--------------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara araçları | 12.019.316 | (32.423) | 11.986.893 | 12.294.868 | (153.440) | 12.141.428 |
| Kara araçları sorumluluk | 1.476.915 | (115.056) | 1.361.859 | 1.081.657 | (82.541) | 999.116 |
| Nakliyat | 814.689 | - | 814.689 | 687.555 | - | 687.555 |
| Yangın ve doğal afetler | 892.722 | (4.333) | 888.389 | 651.419 | - | 651.419 |
| Genel zararlar | 393.525 | (1.875) | 391.650 | 10.100 | - | 10.100 |
| Emniyeti suistimal | 65.149 | (2.126) | 63.023 | 80.534 | (4.920) | 75.614 |
| Genel sorumluluk | 3.340 | - | 3.340 | 3.013 | - | 3.013 |
| Su araçları | 1.058 | - | 1.058 | 10.270 | - | 10.270 |
| Kaza | - | - | - | 627 | - | 627 |
| Toplam | 15.666.714 | (155.813) | 15.510.901 | 14.820.043 | (240.901) | 14.579.142 |

Şirket’in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

| | 30 Eylül 2015 | | | 31 Aralık 2014 | | |
|--------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara araçları | 2.485.339 | - | 2.485.339 | 2.234.014 | (1.930) | 2.232.084 |
| Kara araçları sorumluluk | 186.584 | (10.324) | 176.260 | 268.368 | (11.989) | 256.379 |
| Nakliyat | 201.230 | (6) | 201.224 | 318.815 | - | 318.815 |
| Yangın ve doğal afetler | 391.163 | (5.568) | 385.595 | 175.900 | (88) | 175.812 |
| Emniyeti suistimal | 17.839 | - | 17.839 | - | - | - |
| Genel zararlar | 5.812 | - | 5.812 | 23.357 | - | 23.357 |
| Toplam | 3.287.967 | (15.898) | 3.272.069 | 3.020.454 | (14.007) | 3.006.447 |

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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

| Kaza yılı | 1 Ekim 2008 30 Eylül 2009 | 1 Ekim 2009 30 Eylül 2010 | 1 Ekim 2010 30 Eylül 2011 | 1 Ekim 2011 30 Eylül 2012 | 1 Ekim 2012 30 Eylül 2013 | 1 Ekim 2013 30 Eylül 2014 | 1 Ekim 2014 30 Eylül 2015 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde yapılan ödeme | 121.900.278 | 140.993.042 | 140.641.841 | 172.387.921 | 143.773.257 | 104.486.387 | 93.002.783 | 917.185.508 |
| 1 yıl sonra | 51.191.151 | 52.216.549 | 49.794.747 | 68.133.583 | 65.241.746 | 42.313.714 | - | 328.891.490 |
| 2 yıl sonra | 14.675.258 | 21.975.781 | 23.319.025 | 34.949.060 | 40.247.374 | - | - | 135.166.498 |
| 3 yıl sonra | 10.665.585 | 19.716.252 | 25.220.718 | 33.424.634 | - | - | - | 89.027.190 |
| 4 yıl sonra | 10.649.281 | 22.816.914 | 24.310.040 | - | - | - | - | 57.776.235 |
| 5 yıl sonra | 13.215.151 | 22.070.367 | - | - | - | - | - | 35.285.517 |
| 6 yıl sonra | 13.755.701 | - | - | - | - | - | - | 13.755.701 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 236.052.405 | 279.788.905 | 263.286.371 | 308.895.198 | 249.262.377 | 146.800.101 | 93.002.783 | 1.577.088.139 |
| Elimine edilen büyük hasar tutarları | 73.408.980 | 48.254.741 | 96.637.066 | 122.796.385 | 61.179.775 | 8.674.426 | 10.658.388 | 421.609.761 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 309.461.385 | 328.043.646 | 359.923.437 | 431.691.583 | 310.442.152 | 155.474.527 | 103.661.171 | 1.998.697.900 |

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Ekim 2007 30 Eylül 2008 | 1 Ekim 2008 30 Eylül 2009 | 1 Ekim 2009 30 Eylül 2010 | 1 Ekim 2010 30 Eylül 2011 | 1 Ekim 2011 30 Eylül 2012 | 1 Ekim 2012 30 Eylül 2013 | 1 Ekim 2013 30 Eylül 2014 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar | 133.047.950 | 166.192.245 | 192.853.622 | 203.437.893 | 251.159.010 | 216.802.196 | 164.936.355 | 1.328.429.271 |
| 1 yıl sonra | 47.705.583 | 62.371.313 | 67.831.174 | 66.068.218 | 83.140.604 | 78.629.303 | - | 405.746.195 |
| 2 yıl sonra | 13.667.390 | 19.652.563 | 24.332.425 | 28.701.630 | 36.505.499 | - | - | 122.859.507 |
| 3 yıl sonra | 11.048.281 | 12.658.135 | 20.709.481 | 26.557.831 | - | - | - | 70.973.728 |
| 4 yıl sonra | 9.824.409 | 12.706.147 | 22.242.842 | - | - | - | - | 44.773.398 |
| 5 yıl sonra | 9.440.413 | 13.271.234 | - | - | - | - | - | 22.711.647 |
| 6 yıl sonra | 10.495.557 | - | - | - | - | - | - | 10.495.557 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 235.229.583 | 286.851.637 | 327.969.544 | 324.765.572 | 370.805.113 | 295.431.499 | 164.936.355 | 2.005.989.303 |
| Elimine edilen büyük hasar tutarları | 64.817.735 | 125.977.670 | 62.547.878 | 143.716.434 | 162.496.643 | 83.214.702 | 1.308.592 | 644.079.654 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 300.047.318 | 412.829.307 | 390.517.422 | 468.482.006 | 533.301.756 | 378.646.201 | 166.244.947 | 2.650.068.957 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. Bütün branşlarda büyük hasar limitleri box-plot yöntemi ile belirlenmiş olup, büyük hasar elemesinden sonra oluşturulan AZMM üçgenlerine, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde istatistiki yöntemler kullanılarak belirlenen gelişim katsayıları ve kuyruk faktörü uygulanmıştır. Şirket, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 30 Eylül 2015 (*) | | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik (**) | Standart | 55.583.762 | 50.876.061 |
| Genel Sorumluluk | Standart | 12.238.276 | 9.562.992 |
| Genel Zararlar | Standart | 5.465.207 | 2.905.138 |
| Kaza | Standart | 1.616.191 | 1.408.361 |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart | 1.513.438 | 784.023 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart | 563.808 | 534.945 |
| Emniyeti Suistimal | Standart | 170.043 | 141.912 |
| Hukuksal Koruma | Standart | 53.828 | 53.828 |
| Finansal Kayıplar | Standart | (21.248) | (21.248) |
| Su Araçları | Standart | (39.880) | (39.880) |
| Nakliyat | Standart | (906.139) | (855.485) |
| Kara Araçları | Standart | (6.434.432) | (6.304.929) |
| Toplam | | 69.802.854 | 59.045.718 |

(*) Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla AZMM hesaplamaları sonucunda Genel Zararlar branşı nihai gerçekleşen hasarın %100'ü, Zorunlu Trafik, Kaza, İhtiyari Mali Sorumluluk, Emniyeti Suistimal ve Su Araçları branşlarında nihai gerçekleşen hasarların %75'i ve ödenen hasarların %25'i, diğer branşlarda ise nihai gerçekleşen hasarların %50'si ve ödenen hasarların %50'si üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplanmıştır.

(**) Şirket, 31 Mart 2014 gelişim dönemine ilişkin olarak Zorunlu Trafik branşında yaptığı muallak hasar güçlendirmesinin AZMM hesaplamasında neden olduğu sapma etkisini arındırmak için Hazine Müsteşarlığı'ndan aldığı izin doğrultusunda AZMM hesaplamasında ilgili dönemin muallak değişimi etkisi arındırılmış ve katsayı seçimleri bu doğrultuda yapılmıştır.

| Branş | 31 Aralık 2014 (*) | | |
|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik | Standart | 77.484.515 | 71.142.557 |
| Genel Sorumluluk (**) | Hasar/Prim Oranı | 24.953.410 | 17.392.535 |
| Kaza | Standart | 3.561.839 | 3.296.376 |
| Genel Zararlar | Standart | 1.830.454 | 1.390.668 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart | 946.209 | 876.059 |
| Hukuksal Koruma | Standart | 76.750 | 76.750 |
| Su Araçları | Standart | 15.114 | 15.114 |
| Finansal Kayıplar | Standart | (69.880) | (69.880) |
| Emniyeti Suistimal | Standart | (390.477) | (390.477) |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart | (2.178.684) | (922.125) |
| Nakliyat | Standart | (1.650.024) | (1.306.885) |
| Kara Araçları | Standart | (2.839.547) | (2.810.082) |
| Toplam | | 101.739.679 | 88.690.610 |

(*) Şirket, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarları, ilgili dönem itibarıyla yürürlükte olan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge”si uyarınca hesaplanan tutarları temsil etmektedir.

(**) Genel Sorumluluk branşında oluşturduğu yanıltıcı etkiyi gidermek amacıyla 30 Haziran 2014 döneminde Hazine Müsteşarlığı'nın onayı ile AZMM dışında bırakılan 1 adet dosyaya ek olarak 30 Eylül 2014 dönemi için yanıltıcı şekilde gelişim gösteren 4 adet dosyanın da hesaplama dışında tutulması için Hazine Müsteşarlığı'ndan aldığı izin doğrultusunda AZMM hesaplamasında düzeltme yapılmıştır.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Branşlar itibariyle AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarının bulunması için kullanılan yöntemler aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | Kullanılan Netleştirme Yöntemi |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Kara Araçları | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Su Araçları | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Zorunlu Trafik | Rapor edilen hasar üzerinden |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Yangın ve Doğal Afetler | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Kaza | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Genel Zararlar | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Finansal Kayıplar | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Nakliyat | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Genel Sorumluluk | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Emniyeti Suistimal | Rapor edilen hasar üzerinden |
| Hukuksal Koruma | Rapor edilen hasar üzerinden |

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Şirket aktüeri tarafından öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. Söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibariyle ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| Finansal Kayıplar | 1.365.891.894 | 496.945.454 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 221.622.618 | 64.610.002 |
| Kaza | 38.624.031 | 17.957.543 |
| Emniyeti Suistimal | 5.569.972 | 4.017.231 |
| Su Araçları | 3.562.057 | 2.595.336 |
| Genel Zararlar | 2.538.695 | 3.102.413 |
| Nakliyat | 1.391.496 | 1.690.938 |
| Genel Sorumluluk | 957.675 | 459.731 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 622.030 | 858.000 |
| Kara Araçları | 396.705 | 395.312 |
| Hukuksal Koruma | 185.185 | 11.499.261 |
| Zorunlu Trafik | 137.325 | 132.798 |

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot) | 10.760.050 | 2.197.550 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar (*) | 218.541 | 285.782 |
| Satıcılara borçlar | 2.939.078 | 3.812.473 |
| Borç reeskontları | - | (727) |
| Diğer çeşitli borçlar | 3.157.619 | 4.097.528 |
| | | |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | 2.160.164 | 390.415 |
| Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler | 16.077.833 | 6.685.493 |

(*) Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>2015</u> |
|-----------------------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 285.782 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (1) | 393.992 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (461.233) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 218.541 |
| | |
| | <u>2014</u> |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.849.425 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (1) | 2.844.676 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (4.391.698) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 302.403 |

(1) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in ilgili branşlarda 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak 2011/17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 313.992 TL'lik (30 Eylül 2014: 2.844.676 TL) tutarı SGK'ya aktarılan primler olarak kaydetmiştir.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | <u>30 Eylül 2015</u> | | |
|---------------|-----------------------|--------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 3.524.315 | 3,4212 | 12.057.385 |
| ABD Doları | 919.025 | 3,0433 | 2.796.868 |
| GBP | 35.544 | 4,6109 | 163.890 |
| | | | 15.018.143 |
| | | | |
| Döviz Cinsi | <u>31 Aralık 2014</u> | | |
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 3.086.028 | 2,8207 | 8.704.758 |
| ABD Doları | 808.837 | 2,3189 | 1.875.612 |
| GBP | 3.060 | 3,5961 | 11.004 |
| TOPLAM | | | 10.591.374 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20'dir (2014: %20).

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|--|---------------------------|----------------|---|-------------------|
| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
| Ertelemiş vergi varlıkları | | | | |
| İndirilebilir mali zarar (*) | 219.961.505 | 219.961.505 | 43.992.301 | 43.992.301 |
| Dengeleme karşılığı | 29.879.005 | 28.050.832 | 5.975.801 | 5.610.166 |
| Devam eden riskler karşılığı | 12.601.633 | 28.172.704 | 2.520.327 | 5.634.541 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 872.454 | 1.002.210 | 174.491 | 200.442 |
| Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark | 813.356 | (2.192.081) | 162.671 | (438.416) |
| Prim alacak karşılığı | 225.520 | 767.968 | 45.104 | 153.594 |
| Gider tahakkukları | 1.055.552 | 405.657 | 211.110 | 81.131 |
| Toplam ertelenmiş vergi varlıkları | | | 53.081.805 | 55.233.759 |
| Ertelemiş vergi yükümlülükleri | | | | |
| Ticari alacak reeskontu | (740.643) | (1.000.514) | (148.129) | (200.103) |
| Diğer | (1.934.064) | (1.300.222) | (386.812) | (260.044) |
| Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | (534.941) | (460.147) |
| Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot) | | | 52.546.864 | 54.773.612 |

(*) Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 271.935.834 TL (31 Aralık 2014: 244.705.520 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL'lik (31 Aralık 2014: 219.961.505 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 43.992.301 TL (31 Aralık 2014: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 2015 | 14.126.687 | 14.126.687 |
| 2016 | 25.566.581 | 25.566.581 |
| 2017 | 75.644.466 | 75.644.466 |
| 2018 | 13.775.863 | 13.775.863 |
| 2019 | 115.591.923 | 115.591.923 |
| 2020 | 27.230.314 | - |
| Toplam | 271.935.834 | 244.705.520 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 54.773.612 | 26.678.688 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (2.226.748) | 6.237.159 |
| Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot) | 52.546.864 | 32.915.847 |

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 872.454 | 1.002.211 |
| Toplam | 872.454 | 1.002.211 |

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3.828,37 TL (31 Aralık 2014: 3.438,22 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| Yıllık iskonto oranı (%) | 1,04 | 0,00 |
| Emeklilik olasılığı (%) | 88 | 88 |

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.828,37 TL (1 Temmuz 2014: 3.438,22 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.002.211 | 733.928 |
| Dönem içinde ödenen | (382.360) | (205.651) |
| Faiz maliyeti | 58.376 | 69.139 |
| Hizmet maliyeti | 52.280 | 6.648 |
| Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)(*) | 141.947 | 322.416 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 872.454 | 926.480 |

(*) TMS 19'a göre yapılan kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak ortaya çıkan aktüeryal kayıplar, önemli bir etkisi bulunmadığından, özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmemiş olup, hesaplanan aktüeryal kayıplar ile hizmet ve faiz maliyetlerinin tamamı ilgili döneme ait gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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 diğer risklere ilişkin karşılıklar altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı | 5.027.977 | 4.816.472 |
| Genel yönetim giderleri karşılığı | 1.082.252 | 460.647 |
| Toplam | 6.110.229 | 5.277.119 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>1 Ocak-30 Eylül 2015</u> | | | <u>1 Temmuz-30 Eylül 2015</u> | | |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Kara araçları | 72.373.048 | (3.590.447) | 68.782.601 | 23.592.433 | (1.205.604) | 22.386.829 |
| Yangın ve doğal afetler | 45.607.586 | (20.611.466) | 24.996.120 | 13.941.012 | (7.543.177) | 6.397.835 |
| Genel zararlar | 14.005.169 | (4.340.869) | 9.664.300 | 3.902.440 | (853.331) | 3.049.109 |
| Kara Araçları sorumluluk (*) | 7.713.593 | (395.072) | 7.318.521 | 2.938.660 | (177.087) | 2.761.573 |
| Kaza | 4.725.848 | (290.093) | 4.435.755 | 2.238.133 | (109.620) | 2.128.513 |
| Genel sorumluluk | 8.265.445 | (4.500.139) | 3.765.306 | 5.900.410 | (4.284.621) | 1.615.789 |
| Nakliyat | 4.959.500 | (1.275.971) | 3.683.529 | 1.081.317 | (302.867) | 778.450 |
| Finansal Kayıplar | 1.982.470 | (36.792) | 1.945.678 | 547.561 | (13.778) | 533.783 |
| Hukuksal koruma | 1.461.109 | (26) | 1.461.083 | 563.879 | (21) | 563.858 |
| Su araçları | 632.565 | (54.271) | 578.294 | 166.955 | (16.436) | 150.519 |
| Sağlık | 201.429 | (201.501) | (72) | 136.345 | (136.417) | (72) |
| Toplam prim geliri | 161.927.762 | (35.296.647) | 126.631.115 | 55.009.145 | (14.642.959) | 40.366.186 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

| | 1 Ocak-30 Eylül 2014 | | | 1 Temmuz-30 Eylül 2014 | | |
|------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Kara araçları | 54.285.665 | (2.044.524) | 52.241.141 | 16.288.636 | (600.372) | 15.688.264 |
| Kara Araçları sorumluluk (*) | 25.143.988 | (2.852.927) | 22.291.061 | 3.550.847 | (262.476) | 3.288.371 |
| Yangın ve doğal afetler | 37.518.424 | (20.102.242) | 17.416.182 | 8.317.731 | (6.868.719) | 1.449.012 |
| Genel zararlar | 14.580.155 | (4.504.254) | 10.075.901 | 2.517.297 | (637.975) | 1.879.322 |
| Nakliyat | 6.481.297 | (571.025) | 5.910.272 | 1.339.995 | (265.161) | 1.074.834 |
| Kaza | 2.989.415 | (252.605) | 2.736.810 | 858.961 | (69.338) | 789.623 |
| Genel sorumluluk | 6.711.606 | (4.392.550) | 2.319.056 | 459.402 | (173.847) | 285.555 |
| Finansal kayıplar | 1.498.542 | (35.737) | 1.462.805 | 171.580 | - | 171.580 |
| Hukuksal koruma | 993.427 | (28) | 993.399 | 269.122 | - | 269.122 |
| Su araçları | 760.837 | - | 760.837 | 210.956 | - | 210.956 |
| Toplam prim geliri | 150.963.356 | (34.755.892) | 116.207.464 | 33.984.527 | (8.877.888) | 25.106.639 |

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 393.992 TL tutarındaki (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 2.844.676 TL) primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Türev ürünler (SWAP) | 401.875 | 388.668 | - | - |
| Gerçekleşmiş gelir/(gider) | 401.875 | 212.977 | - | - |
| Gerçekleşmemiş gelir/(gider) | - | 175.691 | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | 2.266 | - |
| Net gerçekleşmiş gelir/(gider) | - | - | 2.266 | - |
| Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar | 20.186.406 | 7.196.352 | 19.319.485 | 6.375.739 |
| Faiz geliri | 20.186.406 | 7.196.352 | 19.224.485 | 6.375.739 |
| Diğer finansal varlıklar | - | - | 95.000 | - |
| Toplam | 20.588.281 | 7.585.020 | 19.321.751 | 6.375.739 |

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

11.7-11.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 2 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 2 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot) | 54.290.919 | 18.609.632 | 52.140.215 | 17.422.346 |
| Toplam | 54.290.919 | 18.609.632 | 52.140.215 | 17.422.346 |

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Net komisyon gideri | 27.109.716 | 9.625.991 | 31.600.339 | 9.816.366 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 15.733.058 | 5.356.937 | 10.865.284 | 4.449.554 |
| Teknoloji giderleri | 3.511.772 | 1.255.999 | 3.448.002 | 1.061.252 |
| Teknik faaliyet giderleri | 1.052.333 | 344.116 | 1.363.053 | 336.801 |
| Muhtelif harç ve resimler | 2.162.849 | 1.042.256 | 1.394.139 | 491.672 |
| Danışmanlık giderleri | 1.092.224 | 237.848 | 584.371 | 228.525 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 2.724.272 | 1.058.105 | 552.600 | 102.760 |
| Grup hizmet faturaları | - | - | 78.360 | - |
| Diğer | 2.642.308 | 753.869 | 3.088.832 | 946.434 |
| Reasürans komisyon gelirleri | (1.737.613) | (1.065.489) | (834.765) | (11.018) |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 54.290.919 | 18.609.632 | 52.140.215 | 17.422.346 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Maaş giderleri | 12.074.229 | 3.904.590 | 7.256.364 | 3.117.944 |
| Sosyal güvenlik ve benzeri giderler | 1.492.012 | 506.330 | 1.510.718 | 496.683 |
| Yemek ve yol giderleri | 666.488 | 210.242 | 742.391 | 246.846 |
| Kıdem tazminatı ödemeleri | 382.360 | 55.293 | 205.651 | 134.240 |
| Sağlık giderleri | 423.770 | 144.415 | 457.340 | 151.180 |
| Eğitim giderleri | 79.242 | 17.468 | 183.153 | 135.199 |
| İhbar tazminatı | 13.489 | 1.163 | 3.248 | 3.248 |
| Diğer | 601.468 | 517.436 | 506.419 | 164.214 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 15.733.058 | 5.356.937 | 10.865.284 | 4.449.554 |

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

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Yoktur).

34. Finansal Maliyetler

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

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 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 detay 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 detay olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------------|-----------------------|
| Peşin ödenen vergiler (-) | (2.504.685) | (3.581.396) |
| | (2.504.685) | (3.581.396) |
| Ertelenen vergi varlığı | 53.081.805 | 55.672.175 |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü | (534.941) | (898.563) |
| Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot) | 52.546.864 | 54.773.612 |

Gerçekleşen toplam vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Net Cari Dönem zararı | (16.997.108) | (106.428.428) |
| Eksi: Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 2.226.748 | (6.237.159) |
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zararı | (14.770.360) | (112.665.587) |
| <i>Vergi oranı</i> | 20% | 20% |
| Hesaplanan vergi | 2.954.072 | 22.533.117 |
| Vergi varlığı hesaplanmayan birikmiş mali zararlar | (5.013.062) | (15.024.557) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler vergi etkisi | (167.758) | (1.271.401) |
| Toplam vergi geliri / (gideri) | (2.226.748) | 6.237.159 |

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Yatırım gelirleri/(giderleri) | 2.074.898 | 1.462.606 | 6.208.100 | (325.820) |
| Teknik gelirler/(giderler) | 4.313.628 | 2.097.315 | (6.569.868) | 1.137.405 |
| Net kur değişim gelirleri/(giderleri) | 6.388.526 | 3.559.921 | (361.768) | 811.585 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

Hisse başına kazanç / kayıp miktarı, net dönem kar / zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Net cari dönem karı / (zararı) | (16.997.108) | 11.090.403 | (106.428.428) | (33.623.071) |
| Beheri 0.1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 1.500.000.000 | 1.500.000.000 | 1.500.000.000 | 1.500.000.000 |
| Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL) | (0,011) | 0,007 | (0,071) | (0,022) |

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

42. Riskler

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|--------------------|--------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*) | 262.116.955 | 229.150.159 |
| İş davaları | 571.467 | 370.488 |
| Toplam | 262.688.422 | 229.520.647 |

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılmıştır (2.24 no'lu dipnot).

43. Taahhütler

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

| | 30 Eylül 2015 | | |
|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Euro | TL | Toplam |
| Teminat mektupları | - | 40.668.226 | 40.668.226 |
| Toplam | - | 40.668.226 | 40.668.226 |
| | 31 Aralık 2014 | | |
| | Euro | TL | Toplam |
| Teminat mektupları | 128.588 | 38.340.311 | 38.468.899 |
| Toplam | 128.588 | 38.340.311 | 38.468.899 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler (Devamı)

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|-------------------|----------------------|-----------------------|
| Banka mevduatları | 35.327.074 | 35.069.138 |
| Toplam | 35.327.074 | 35.069.138 |

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Hazine Müsteşarlığı lehine | 34.714.466 | 34.461.003 |
| Tarım lehine | 612.608 | 608.135 |
| Toplam | 35.327.074 | 35.069.138 |

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilgili şirketler olarak tanımlanmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla herhangi bir işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2014: 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: Şirket'in bağlı ortaklık, iştirak ve bağlı menkul kıymetlerine ilişkin finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2015 | | | | | | | | | |
|---------------|------|-------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------|-----------|---------------------|
| | % | Endekslenmiş Maliyet | Defter Değeri | Bağımsız Denetim Görüşü | Finansal Tablo Dönemi | Toplam Varlık | Toplam Yükümlülük | Net Satış | Net Kar/(Zararı) |
| TARSİM(*) | 4,17 | 220.125 | 220.125 | - | 30 Haziran 2015 | 10.590.108 | 3.361.203 | 8.143.700 | 49.888 |

| 31 Aralık 2014 | | | | | | | | | |
|----------------|------|-------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------|------------|---------------------|
| | % | Endekslenmiş Maliyet | Defter Değeri | Bağımsız Denetim Görüşü | Finansal Tablo Dönemi | Toplam Varlık | Toplam Yükümlülük | Net Satış | Net Kar/(Zararı) |
| TARSİM(*) | 4,17 | 211.320 | 211.320 | - | 31 Aralık 2014 | 9.640.611 | 3.039.854 | 11.513.471 | 566.074 |

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

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 612.608 TL (31 Aralık 2014: 608.135 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.

47. Diğer

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

| | <u>30 Eylül 2015</u> | <u>31 Aralık 2014</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar | 1.648.839 | 1.149.475 |
| Zorunlu deprem sigortasından borçlular | (1.138.492) | (1.120.043) |
| Diğer | 217.432 | 19.615 |
| Toplam | 727.779 | 49.047 |
| b) Gelecek aylara ait diğer giderler: | | |
| Peşin ödenen sigorta giderleri | 162.359 | 444.218 |
| Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri | 3.572.556 | - |
| Diğer | 863.918 | 517.240 |
| Toplam | 4.598.833 | 961.458 |
| c) Diğer çeşitli borçlar: | | |
| Satıcılara borçlar | 2.697.036 | 1.233.888 |
| Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar | 242.042 | 2.578.585 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 2.939.078 | 3.812.473 |
| d) Diğer teknik karşılıklar: | | |
| Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot) | 33.049.370 | 30.900.995 |
| Toplam | 33.049.370 | 30.900.995 |

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 2014: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 51.633.455 TL (31 Aralık 2014: 47.785.330 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Aracılardan ve sigortalılardan | | | | |
| alacaklar karşılığı / (konusu kalmayan karşılıklar) | (542.448) | (18.522) | (73.943) | (120.165) |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net | (129.757) | (8.322) | 192.552 | (141.932) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı / (konusu kalmayan karşılıklar) | (217.192) | (6.414) | 54.321 | (11.353) |
| Karşılık giderleri / (gelirleri) | (889.397) | (33.258) | 172.930 | (273.450) |
| | | | | |
| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
| Diğer çeşitli borçlar reeskont giderleri / (gelirleri) | 727 | 124 | 16.231 | 491 |
| Kredi kartı alacakları reeskont giderleri / (gelirleri) | 530.053 | 189.932 | (475.814) | (46.023) |
| Reeskont giderleri / (gelirleri) | 530.780 | 190.056 | (459.583) | (45.532) |

UNİCO SİGORTA A.Ş.**EK-1: 1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

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

1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.