

UNICO SİGORTA A.Ş. (eski unvanıyla AVIVA SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**Unico Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul**

Giriş

Unico Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık Mevzuatı") ve Sigortacılık Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Unico Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sonra eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık Mevzuatı'na ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren altı aylık ara döneme ait yeniden düzenleme öncesi finansal tabloların sınırlı bağımsız denetimi ve 31 Aralık 2015 tarihinde sonra eren yıla ait yeniden düzenleme öncesi finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından gerçekleştirilmiştir. Önceki bağımsız denetim kuruluşu, 30 Haziran 2015 tarihli yeniden düzenleme öncesi finansal tablolarla ilgili olarak 10 Ağustos 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihli yeniden düzenleme öncesi ara dönem finansal tablolarının, finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık Mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanmadığını belirtmiş, 31 Aralık 2015 tarihli yeniden düzenleme öncesi finansal tablolar ile ilgili olarak ise 11 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

DENG E BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
MAZARS Üyesi



Aylin Beydemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

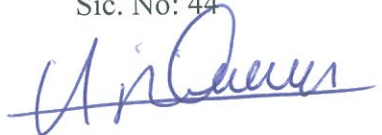
İstanbul, 12 Ağustos 2016

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2016 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, 12 Ağustos 2016

Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad
CENK TABAKOĞLU	AHMET ÖZER ÖZCAN	MENEKŞE GÜRBÜZ CANPOLAT	ALPER ÜNLENEN Sic. No: 44
			
Genel Müdür	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Başkanı	Yetkili Aktüer

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-67
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI	68

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	326.850.165	326.364.201	313.301.107
1- Kasa	2.12 ve 14	5.720	1.708	1.154
2- Alınan Çekler	2.12 ve 14	131.525	205.000	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	325.151.519	311.292.533	295.062.351
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	1.561.401	14.864.960	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	62.340.065	53.285.745	48.189.308
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	60.679.751	52.309.422	47.403.931
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(151.390)	(688.502)	(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	56.090.391	54.949.847	9.700.661
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(54.278.687)	(53.285.022)	(8.147.316)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		153.551	15.702	16.327
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	-
5- Personelden Alacaklar		153.551	15.702	16.327
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
E- Diğer Alacaklar		343.740	342.682	60.888
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		294.067	295.374	11.841
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	49.673	47.308	49.047
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		163.896	163.896	165.581
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(163.896)	(163.896)	(165.581)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		32.116.815	21.893.433	15.200.125
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	23.827.223	20.737.629	14.202.505
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		44.575	36.873	36.162
3- Gelir Tahakkukları		-	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	8.245.017	1.118.931	961.458
G- Diğer Cari Varlıklar		2.859.012	3.855.427	3.588.231
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		45.344	2.839	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	2.759.401	3.838.416	3.581.396
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-	-
4- İş Avansları		39.250	-	-
5- Personele Verilen Avanslar		15.017	14.172	6.835
6- Sayım Ve Tesellüm Noksaları		-	-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		424.663.348	405.757.190	380.355.986

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) 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- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000	52.882
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		50.000	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	220.125	211.320
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	220.125	220.125	211.320
2- İştirakler		-	-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5 ve 6	2.636.970	2.693.927	542.099
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	5.408.826	5.154.927	4.797.083
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-	1.994
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.346.097	3.282.341	1.628.804
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.057.515	2.057.515	2.057.515
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(8.175.468)	(7.800.856)	(7.943.297)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7 ve 8	5.774.491	4.381.270	3.692.891
1- Haklar	8	18.398.146	15.472.552	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	(13.535.376)	(12.701.399)	(11.126.743)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	911.721	1.610.117	-
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	54.445.824	53.573.272	53.924.068
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-	-
2- Döviz Hesapları		-	-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	54.445.824	53.573.272	53.924.068
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		63.127.410	60.918.594	58.423.260
Varlıklar Toplamı (I+II)		487.790.758	466.675.784	438.779.246

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) 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	19.120.859	5.109.368	2.197.550
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	19.120.859	5.109.368	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		135.615	2.694	3.015
1- Ortaklara Borçlar		-	-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslere Borçlar		-	-	-
5- Personele Borçlar		135.615	2.694	3.015
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-	-
D- Diğer Borçlar		1.772.442	1.971.730	4.097.528
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		464.500	177.504	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	141.920	164.039	285.782
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	1.166.022	1.640.780	3.812.473
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	-	(10.593)	(727)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		339.413.449	343.073.354	333.878.412
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	110.414.807	91.700.987	68.729.836
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	13.607.986	16.513.530	23.924.983
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	215.390.656	234.858.837	241.223.593
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.177.187	2.196.901	2.121.467
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		1.815.320	1.892.407	1.825.891
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		361.867	304.494	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 (-)		-	-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.945.157	6.378.630	5.277.119
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6.945.157	6.378.630	5.277.119
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		2.723.660	2.917.214	390.415
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2.24 ve 17	2.723.660	2.917.214	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		372.288.369	361.649.891	347.965.506

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) 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	38.234.874	35.297.228	32.290.562
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	768.269	968.926	1.389.567
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 17 ve 47.1	37.466.605	34.328.302	30.900.995
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	2.19 ve 22	1.439.693	1.232.476	1.002.211
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.439.693	1.232.476	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		39.674.567	36.529.704	33.292.773

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE				
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
A- Ödenmiş Sermaye		130.929.409	273.043.531	222.141.692
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	15.000.000	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	115.929.409	123.043.531	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		43.282.067	50.412.612	50.412.612
1- Geçmiş Yıllar Karları		43.282.067	50.412.612	50.412.612
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(82.929.409)	(215.033.337)	(243.119.373)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(82.929.409)	(215.033.337)	(243.119.373)
F-Dönem Net Karı /Zararı		(15.454.245)	(39.926.617)	-
1- Dönem Net Karı		-	-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(15.454.245)	(39.926.617)	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-	-
G-Azınlık Payları		-	-	-
Özsermaye Toplamı		75.827.822	68.496.189	57.520.967
(Vükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		487.790.758	466.675.784	438.779.246

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2015	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2015
A-Hayat Dışı Teknik Gelir		111.169.011	63.835.794	92.006.921	44.651.105
1-Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		93.981.922	55.906.855	77.703.828	38.192.375
1.1-Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	109.790.198	55.835.137	86.264.929	43.620.266
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	135.309.692	68.727.889	106.918.617	52.958.661
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(25.152.044)	(12.751.095)	(20.436.477)	(9.245.970)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10 ve 24	(367.450)	(141.657)	(217.211)	(92.425)
1.2-Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(18.713.820)	(8.987.463)	(14.565.937)	(7.344.183)
1.2.1-Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(17.829.070)	(7.752.505)	(15.554.254)	(6.458.994)
1.2.2-Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(881.716)	(1.243.174)	1.426.402	(310.966)
1.2.3-Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		(3.034)	8.216	(438.085)	(574.223)
1.3-Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	2.905.544	9.059.181	6.004.836	1.916.292
1.3.1-Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	2.452.369	12.359.894	13.708.746	4.367.184
1.3.2-Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	453.175	(3.300.713)	(7.703.910)	(2.450.892)
2-Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		17.179.246	8.722.764	13.791.243	6.612.978
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 Savınç Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		7.843	(793.825)	511.850	(154.248)
B-Hayat Dışı Teknik Giderler		(122.093.586)	(57.613.473)	(122.678.650)	(58.661.708)
1-Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(78.883.649)	(35.381.576)	(86.009.749)	(39.812.082)
1.1-Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(98.351.830)	(56.161.372)	(79.589.657)	(37.129.295)
1.1.1-Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(103.963.024)	(60.369.136)	(83.333.669)	(38.691.931)
1.1.2-Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	5.611.194	4.207.764	3.744.012	1.562.636
1.2-Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		19.468.181	20.779.796	(6.420.092)	(2.682.787)
1.2.1-Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		21.299.592	31.476.843	(11.117.921)	(3.571.838)
1.2.2-Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(1.831.411)	(10.697.047)	4.697.829	889.051
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) (+/-)		(3.138.303)	(1.541.938)	(1.251.101)	(66)
4-Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(40.272.291)	(20.741.144)	(35.681.287)	(18.980.141)
5-Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		200.657	51.185	263.487	130.581
5.1-Matematik Karşılıkları (-)		200.657	51.185	263.487	130.581
5.2-Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6-Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1-Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2-Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C-Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(10.924.575)	6.222.321	(30.671.729)	(14.010.603)
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-Reasürör 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 Gider					
1-Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1-Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1-Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2-Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2-Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1-Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2-Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2-İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım 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 Poligie 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 Poligie 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 İletim Gelirleri		-	-	-	-
2-Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3-Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4-Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5-Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6-Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7-Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H-Emeklilik Teknik Gideri					
1-Fon İletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2-Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3-Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4-Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I-Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2015	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(10.924.575)	6.222.321	(30.671.729)	(14.010.603)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(10.924.575)	6.222.321	(30.671.729)	(14.010.603)
K- Yatırım Gelirleri		17.417.478	8.350.488	16.985.153	7.944.879
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	16.964.838	8.505.281	12.990.054	6.331.228
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları		452.640	(154.793)	3.806.201	1.613.651
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13 ve 26	-	-	188.898	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(22.643.540)	(10.199.185)	(16.562.494)	(8.133.805)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(3.660.361)	(2.026.951)	(688.149)	(373.667)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(17.179.246)	(8.722.764)	(13.791.243)	(6.612.978)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(175.691)	(174.856)
6- Kambiyo Zararları (-)		(595.344)	1.184.898	(977.596)	(501.585)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(1.208.589)	(634.368)	(929.815)	(470.719)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		696.392	(1.521.509)	(1.191.450)	(485.517)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(607.963)	(378.339)	317.593	(335.826)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	492.023	97.271	(340.724)	(220.199)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	872.552	(1.228.625)	(1.585.431)	(265.793)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		33.394	13.559	570.954	454.679
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(93.614)	(25.375)	(153.842)	(118.378)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(15.454.245)	2.852.115	(31.440.520)	(14.685.046)
1- Dönem Karı ve Zararı		(15.454.245)	2.852.115	(31.440.520)	(14.685.046)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	(15.454.245)	2.852.115	(31.440.520)	(14.685.046)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azınlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		100.390.141	66.188.054
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(113.661.376)	(97.527.705)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(13.271.235)	(31.339.651)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(2.759.401)	2.326.311
10. Diğer nakit girişleri		-	(2.838)
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(20.079.577)	(22.311.560)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(36.110.213)	(51.327.738)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	29.951
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(3.243.249)	(992.860)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		13.581.237	9.365.273
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	(8.805)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		10.337.988	8.393.559
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	22.785.878	22.716.197
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		22.785.878	22.716.197
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(142.704)	2.828.605
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(3.129.051)	(17.389.377)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		322.830.461	311.130.870
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	319.701.410	293.741.493

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları -Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)												
1 Ocak - 30 Haziran 2016												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net Dönem Karı veya (zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)		273.043.531	-	-	-	-	-	-	-	(32.796.072)	(215.033.337)	25.214.122
II - Muhasebe politikasında değişiklikler (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.130.545)	50.412.612	43.282.067
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2016)		273.043.531	-	-	-	-	-	-	-	(39.926.617)	(164.620.725)	68.496.189
A- Sermaye artırım (A1+A2)		22.785.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.785.878
1- Nakit		22.785.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.785.878
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.454.245)	-	(15.454.245)
I- Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		(164.900.000)	-	-	-	-	-	-	-	39.926.617	124.973.383	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2016)												
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		130.929.409	-	-	-	-	-	-	-	(15.454.245)	(39.647.342)	75.827.822
1 Ocak - 30 Haziran 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	-	(243.119.373)	7.108.355
II - Muhasebe politikasında değişiklikler (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.412.612	50.412.612
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2015)		222.141.692	-	-	-	-	4.230.349	-	23.855.687	-	(192.706.761)	57.520.967
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.440.520)	-	(31.440.520)
I- Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2015)												
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		244.857.889	-	-	-	-	4.230.349	-	23.855.687	(31.440.520)	(192.706.761)	48.796.644

(*) 2.1 no'lu dipnot

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 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

- 1.1 Ana şirketin adı:** Unico Sigorta A.Ş. (eski unvanıyla Aviva 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 edilerek değiştirilmiştir.
- 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 itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	26
Diğer personel	125	145
Toplam	161	171

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 2.011.662 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2016: 1.095.422 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 1.123.567 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2015: 593.062 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 ilişkin Genelge”si çerçevesinde, teknik karşılıkları karşılayan 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 karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.
- Şirket, 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle, 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.
- 1.9 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 Haziran 2016 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 12 Ağustos 2016 tarihli, 2016/42 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 30 Haziran 2016 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 uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanımıştır. Bunun yanı sıra, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge (2016/22 sayılı Genelge)" çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edilebilmesi mümkün kılınmış olup Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. 2016/22 sayılı Genelge'de muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi işlemi muhasebe politikası değişikliği olarak nitelendirildiğinden, geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir.

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 ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde 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.

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

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

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları:

Cari dönemde, Şirket'in finansal performansı, bilançosu, sunum veya dipnot açıklamalarını etkileyen herhangi bir standart veya yorum bulunmamaktadır. Bununla birlikte aşağıda cari dönemde geçerli olup Şirket'in (özet) finansal tablolarına etkisi olmayan standartlar ile henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından da erken uygulanması benimsenmemiş standartlar ve yorumlara ilişkin detaylara yer verilmiştir.

a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS'de yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması¹</i>
TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler¹</i>
TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler)	<i>Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi¹</i>
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1²</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri²</i>
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34, TMS 19²</i>
TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi</i>
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları²</i>
TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon</i>
TFRS 14	<i>İstisnalarının Uygulanması²</i>
	<i>Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları²</i>

¹ 31 Aralık 2015 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

² 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler) Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması

Bu değişiklik, maddi duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı amortisman yönteminin kullanılmasının uygun olmadığına açıklık getirirken, aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olan ve yalnızca maddi olmayan duran bir varlığın gelir ölçümü olarak ifade edildiği nadir durumlarda ya da maddi olmayan duran varlıktan elde edilen gelir ile ekonomik faydaların birbiriyle yakından ilişkili olduğunun kanıtlandığı durumlarda maddi olmayan duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı itfa yönteminin kullanılmasının uygun olmadığı görüşünü de ileri sürmüştür. Bu değişiklik ayrıca bir varlığın kullanılması sonucunda üretilen bir kalemin gelecek dönemlerde satış fiyatında beklenen düşüşlerin bir varlığın, teknolojik ya da ticari bakımdan eskime beklentisini işaret edebileceği ve sonrasında varlığa ilişkin gelecekteki ekonomik faydalarda düşüşün göstergesi olabileceği konusuna değinen açıklamalara da yer verir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler) Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler

Bu standart, ‘taşıyıcı bitkilerin’, TMS 41 standardı yerine, maddi duran varlıklar sınıflandırması altında, ilk muhasebeleştirme kaydı sonrasında maliyet ya da yeniden değerlendirme esasına göre ölçülmesine imkan sağlayacak şekilde TMS 16 standardı kapsamında ele alınmasını belirtir. Bu standartta ayrıca ‘taşıyıcı bitki’ tarımsal ürünlerin üretimi veya temini için kullanılan, bir dönemden fazla ürün vermesi beklenen ve önemsiz kalıntı satışları dışında tarımsal ürün olarak satılma olasılığının çok düşük olduğu yaşayan bir bitki olarak tanımlanmıştır. Bu standartta taşıyıcı bitkilerden yetiştirilen ürünlerin TMS 41 standardının kapsamında olduğu da belirtilmektedir. TMS 16 ve TMS 41’de yapılan bu değişiklikler sırasıyla TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 standartlarının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler) Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi

Bu standart, işletme teşkil eden müşterek bir faaliyette pay edinen işletmenin:

- TFRS 11’de belirtilen kurallara aykırı olanlar haricinde, TFRS 3 ve diğer TMS’lerde yer alan işletme birleşmeleriyle ilgili tüm muhasebeleştirme işlemlerinin uygulaması, ve
- TFRS 3 ve diğer TMS’ler uyarınca işletme birleşmelerine ilişkin açıklanması gereken bilgileri açıklamasını öngörür.

TFRS 11’de yapılan bu değişiklik TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 1: Bu değişiklik işletmenin TMS’yi ilk defa uygulaması durumunda TMS’lerin hangi versiyonlarının kullanılacağı konusuna açıklık getirir.

TMS 1 (Değişiklikler) Açıklama Hükümleri

Bu değişiklikler; finansal tablo hazırlayıcılarının finansal raporlarını sunmalarına ilişkin olarak farkında olunan zorunluluk alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 5: Satış amaçlı elde tutulan bir duran varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan duran varlığa sınıflandığı ya da tam tersinin olduğu durumlara ve bir varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılmasına son verildiği durumlara ilişkin ilave açıklamalar getirmektedir.

TFRS 7: Bir hizmet sözleşmesinin devredilen bir varlığın devamı olup olmadığı ve ara dönem finansal tablo açıklamalarındaki mahsuplaştırma işlemi konusuna netlik getirmek amacıyla ilave bilgi verir.

TMS 34: Bilginin ‘ara dönem finansal raporda başka bir bölümde’ açıklanmasına açıklık getirmektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler TMS 19 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

TMS 27 (Değişiklikler) Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi

Bu değişiklik işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğine izin vermektedir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Ayni Sermaye Katkıları

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya ayni sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırım İşletmeleri Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması

Bu değişiklik, yatırım işletmelerinin konsolidasyon istisnasını uygulamaları sırasında ortaya çıkan sorunlara aşağıdaki şekilde açıklık getirir:

- Ara şirket için konsolide finansal tablo hazırlanmasına ilişkin istisnai durum, bir yatırım işletmesinin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer üzerinden değerlediği hallerde dahi, yatırım işletmesinin bağlı ortaklığı olan ana şirket için geçerlidir.
- Ana şirketin yatırım faaliyetleri ile ilgili olarak hizmet sunan bir bağlı ortaklığın yatırım işletmesi olması halinde, bu bağlı ortaklık konsolidasyona dahil edilmemelidir.
- Bir iştirakin ya da iş ortaklığının özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirildiği hallerde, yatırım işletmesinde yatırım işletmesi amacı gütmeyen bir yatırımcı iştirakteki ya da iş ortaklığındaki payları için uyguladığı gerçeğe uygun değer ölçümünü kullanmaya devam edebilir.
- Tüm iştiraklerini gerçeğe uygun değerden ölçen bir yatırım işletmesi, yatırım işletmelerine ilişkin olarak TFRS 12 standardında belirtilen açıklamaları sunar.

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları standardı uyarınca Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ilk defa uygulayacak bir işletmenin, belirli değişiklikler dahilinde, ‘düzenlemeye dayalı erteleme hesaplarını’ hem TFRS’lere göre hazırlayacağı ilk finansal tablolarında hem de sonraki dönem finansal tablolarında önceki dönemde uyguladığı genel kabul görmüş muhasebe standartlarına göre muhasebeleştirmeye devam etmesine izin verilir.

TFRS 14, TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

c) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket, henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 9	Finansal Araçlar
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009’da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010’da değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi

TFRS 9'un zorunlu uygulama tarihi 1 Ocak 2018 tarihinden önce olmamak kaydıyla ertelenmiştir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

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

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket (özet) finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

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

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'te UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat (Değişiklik)

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden "kendi kredi riski" ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

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

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

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):****TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar (Değişiklikler)**

UMSK 20 Haziran 2016’da, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler

Şirket, 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde, Sigortacılık Mevzuatı’na göre hesapladığı muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarını Hazine Müsteşarlığı’nın yayınladığı hesaplama tablosunu ve ilgili Genelge’de belirtilen yasal faiz oranını kullanarak iskonto etmiştir. Genelge’de, muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi işleminin muhasebe politikası değişikliği olarak nitelendirilmesi neticesinde Şirket, söz konusu değişikliğin etkilerini TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” standardı uyarınca geriye dönük olarak uygulamıştır. TFRS/TMS, önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlemeleri halinde bilançonun ve ilgili dipnotların üç dönem olarak sunulması gerektiğini belirtir. Bu nedenle 30 Haziran 2016 tarihli bilanço, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli bilançoların yeniden düzenlenmiş halleri ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 2014 tarihli bilançoda özkaynaklar içerisinde yer alan “Dönem Net Karı veya Zararı” hesabı söz konusu yeniden düzenleme etkisi 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren yapıldığı ve bu yeniden düzenlenen 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda etkileri hesaplanmadığı için, “Geçmiş Yıllar Karları” hesabı içerisinde sunulmuştur. Söz konusu düzeltmelerin finansal tablolardaki etkileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminat Karşılığı - Net	(288.238.028)	47.014.435	(241.223.593)
Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	(28.172.704)	4.247.721	(23.924.983)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	54.773.612	(849.544)	53.924.068
Geçmiş Yıllar Karları	-	50.412.612	50.412.612

	31 Aralık 2015		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminat Karşılığı - Net	(278.778.437)	43.919.600	(234.858.837)
Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	(15.716.614)	(796.916)	(16.513.530)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	53.413.889	159.383	53.573.272
Dönem Net Zararı (-)	(32.796.072)	(7.130.545)	(39.926.617)
Geçmiş Yıllar Karları	-	50.412.612	50.412.612

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):****Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler (Devamı)**

	1 Ocak - 31 Aralık 2015		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(9.459.591)	3.094.835	(6.364.756)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(12.456.090)	5.044.637	(7.411.453)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	1.359.723	(1.008.927)	350.796

	1 Ocak - 30 Haziran 2015		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	6.491.845	(71.753)	6.420.092
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	9.223.860	(3.219.024)	6.004.836
Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	(1.379.692)	(205.739)	(1.585.431)

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 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
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 ayrılmak 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 2015: 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
--------	----------

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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

Yoktur. (31 Aralık 2015: Yoktur)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.12 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 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015
Kasa	5.720	12.413
Alınan Çekler	131.525	330.000
Bankalar	325.151.519	278.877.124
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	1.592.227	20.838.051
Kredi kartı alacak reeskontu	(30.826)	(297.140)
Eksi - Faiz tahakkukları	(7.148.755)	(6.018.955)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	319.701.410	293.741.493

Şirket'in, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (14 ve 43 no'lu dipnotlar). Faiz tahakkukları bloke tutarlara dahil edilmemiştir.

2.13 Sermaye

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Kibele BV	%100,00	15.000.000	%100,00	150.000.000
Toplam	%100,00	15.000.000	%100,00	150.000.000
Tescilli beklenen sermaye		115.929.409		123.043.531
Toplam		130.929.409		273.043.531

18 Mayıs 2016 tarihinde yapılan 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 5 Mayıs 2015 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket sermayesinin 150.000.000 TL'den 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve her biri 1 TL itibarı değerinde ve tamamı nama yazılı 15.000.000 paya bölünmesine karar verilmiştir.

Şirket, sermayesinin Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Aviva International Holdings Limited (AIHL) tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde 19.732.000 TL; Kibele B.V. tarafından sırasıyla 24 Aralık 2014, 25 Aralık 2014, 23 Haziran 2015, 2 Kasım 2015, 29 Aralık 2015 ve 21 Haziran 2016 tarihlerinde 52.000.000 TL, 409.692 TL, 22.716.197 TL, 13.230.500 TL, 14.955.142 TL ve 22.785.878 TL sermaye tutarları Şirket'e gönderilmiştir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

Söz konusu sermaye avansları tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 29.900.000 TL tutarındaki kısmı 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla eş zamanlı sermaye azaltım ve artırım işlemleri çerçevesinde sermayeye ilave edilmiştir.

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 (Tebliğ) 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. Tebliğ hükümleri çerçevesinde Şirket oy haklarının %99,75'ine sahip hakim ortağı konumundaki Kibele B.V. tarafından, satma hakkının kullanımına ilişkin üç aylık hak düşürücü sürenin sona ermesini takiben satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması ve bu ortaklara ait toplam 380.309,26 TL nominal değerli payların iptali ile söz konusu paylar karşılığında çıkarılacak ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanım bedeli olan 4,0289 TL üzerinden Kibele B.V.'ye tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan ihraç belgesinin SPK tarafından onaylanmasına ilişkin Şirket talebinin olumlu karşılandığı hususu Şirket'in 30 Kasım 2015 tarihli özel durum açıklaması ile; Kibele B.V.'nin ortaklıktan çıkarma hakkını beher pay için 4,02890 TL üzerinden kullanmakta olduğu, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki özel hesapta bloke edilmiş olan 1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. haricindeki ortaklarına aktarılacak üzere Şirket hesabına aktarıldığı 2 Aralık 2015 tarihli özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. dışında kalan ortaklarının hesaplarına aktarılması, söz konusu ortakların paylarının iptali ve yeni ihraç edilecek payların Kibele B.V.'ye aktarılması talebi ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'na başvuruda bulunulmuştur.

Tebliğ kapsamındaki Merkezi Kayıt Kuruluşu süreci 4 Aralık 2015 tarihinde tamamlandığından, Şirket 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Borsa kotundan çıkarılmıştır.

2 Eylül 2015 tarihinde yapılan 2014 yılı 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, 31 Aralık 2015 tarihli bilançoda geçmiş yıllar zararları ile mahsup edilmiştir.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse ade di	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse ade di
A	Nama	15.000.000	Nama	1.500.000.000
Toplam		15.000.000		1.500.000.000

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015		İmtiyaz türü
	Hisse ade di	Hisse tutarı	Hisse ade di	Hisse tutarı	
A	15.000.000	15.000.000	1.500.000.000	150.000.000	(1)
Toplam	15.000.000	15.000.000	1.500.000.000	150.000.000	

- (1) Şirket Yönetim Kurulu'na seçilme hakkı (Üye sayısına bağlı kalmaksızın "A" grubu hissedarları temsil eden üyelerin sayısı diğer grupları temsil edenlerin sayısından bir fazla olacaktır) ve Şirket denetçisi seçme hakkı

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta 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 2016 ve 2015 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, 2016 ve 2015 yılları itibarıyla, 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.

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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

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 Haziran 2016 hesap döneminde 367.450 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 217.211 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 2015: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

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 (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2016 ve 2015 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 yasalaşmış 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).

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).

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 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.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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 bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı ve esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı altında muhasebeleştirilmektedir (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 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 gerçeğe uygun 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 (6 no'lu dipnot).

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).

Ertelenmiş 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 23.827.223 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 20.737.629 TL).

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 2.723.660 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 2.917.214 TL).

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 no'lu "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu" ("2012/13 no'lu Sektör Duyurusu") ile 2015/30 ve 2016/1 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesabına İlişkin Sektör Duyuruları" ("2015/30 ve 2016/1 no'lu Sektör Duyuruları") uyarınca, yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak tazminat karşılığı tutarının cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmelidir. Bu kapsamda Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarında kullanılacak 30 Haziran 2015 tarihli gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı bedellerini 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve söz konusu genelgeyle getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanıyan 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarih ve; 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"lerde belirlenen esaslar çerçevesinde yeniden hesaplayarak dikkate almıştır. Öte yandan Şirket, 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile, devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiştir ve bu değişikliğin etkilerini 2.1 no'lu dipnotta sunmuştur.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 13.607.986 TL (31 Aralık 2015: 16.513.530 TL, 31 Aralık 2014: 23.924.983 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Söz konusu Genelge'ye 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 Genelge'de 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 istatistiki 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 tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarih ve 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında ve her bir yılın üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığını, 29 Şubat 2016 tarih ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"de belirlenen esaslar uyarınca kademeli muhasebeleştirilme hükümlerine tabi tutmuştur. 2016 yılı birinci üç aylık ve 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %7,5'ine tekabül eden kısmını 2016 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı Genelgesi uyarınca AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir. Şirket'in her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/18 sayılı Genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait aktüeryal zincirleme merdiven metodu hesabı ile yapılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat hesaplanmasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 66.947.696 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 63.575.198 TL, 31 Aralık 2014: 88.690.610 TL) (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

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 Haziran 2016 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 25.773.594 TL'dir (31 Aralık 2015: 25.955.225 TL 31 Aralık 2014 47.014.335 TL) (17 no'lu dipnot).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edebilmesi mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden Resmi Gazete'de yayımlanan en son yasal faiz oranı ile hesapladığı iskonto tutarı net 41.995.424 TL'dir (31 Aralık 2015: 43.919.600 TL, 31 Aralık 2014: 47.014.435 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 karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Bu kapsamda, Şirket 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak 1 Ocak - 30 Haziran 2016 hesap döneminde ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı 19.436 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 1.016.854 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle 37.466.605 TL (31 Aralık 2015: 34.328.302 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 karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle 768.269 TL (31 Aralık 2015: 968.926 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 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların 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 gerçeğe uygun 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 yükümlülüklerini 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, 281.070.432 TL (31 Aralık 2015: 272.409.603 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL’lik (31 Aralık 2015: 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 2015: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır (21 no’lu dipnot).

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yangın ve doğal afetler branşı	285.599.291.329	278.178.992.666
Kara araçları sorumluluk branşı	81.210.308.700	92.363.157.850
Kara araçları branşı	59.001.756.835	37.875.106.508
Nakliyat branşı	55.928.838.935	34.195.854.041
Genel zararlar branşı	29.469.738.824	25.972.593.650
Genel sorumluluk branşı	25.029.571.847	22.600.739.548
Kaza branşı	5.816.257.448	7.097.855.082
Finansal kayıplar branşı	3.181.795.230	4.099.517.402
Hukuksal koruma branşı	1.869.658.308	1.799.334.274
Su araçları branşı	480.879.323	814.498.175
Sağlık branşı	146.632.462	121.705.000
Toplam	547.734.729.241	505.119.354.196

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'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski***i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski***

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2015: 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 Haziran 2016 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/kararı sonucu vergi öncesi zarar 255.885 TL (30 Haziran 2015: 340.348 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2016 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 215.236 TL (30 Haziran 2015: 515.709 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlık Analizleri (Devamı)

30 Haziran 2016 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 50.509 TL (30 Haziran 2015: 85.987 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2016	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	339.589	982.635	2.826.427	9.057.001	9.470	36.638	-	10.076.274
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.960.057	11.458.821	2.888.743	9.256.689	121.306	469.332	11.503	21.196.345
Toplam aktifler	4.299.646	12.441.456	5.715.170	18.313.690	130.776	505.970	11.503	31.272.619
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	824.376	2.385.414	3.444.424	11.037.312	2.004	7.753	-	13.430.479
Diğer borçlar	-	-	7.802	25.001	-	-	-	25.001
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	2.726.535	7.903.680	1.461.757	4.692.532	(1.766)	(6.868)	-	12.589.344
Toplam pasifler	3.550.911	10.289.094	4.913.983	15.754.845	238	885	-	26.044.824
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	748.735	2.152.362	801.187	2.558.845	130.538	505.085	11.503	5.227.795
31 Aralık 2015	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	9.559.585	27.795.451	2.940.182	9.342.722	30.515	131.235	-	37.269.408
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.092.417	8.991.512	2.608.787	8.289.682	51.539	221.654	11.184	17.514.032
Toplam aktifler	12.652.002	36.786.963	5.548.969	17.632.404	82.054	352.889	11.184	54.783.440
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	736.215	2.140.619	1.835.113	5.831.255	13.706	58.945	-	8.030.819
Diğer borçlar	-	-	-	-	30.518	131.249	-	131.249
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	4.201.947	12.217.582	2.217.488	7.046.291	(3.801)	(16.346)	-	19.247.527
Toplam pasifler	4.938.162	14.358.201	4.052.601	12.877.546	40.423	173.848	-	27.409.595
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	7.713.840	22.428.762	1.496.368	4.754.858	41.631	179.041	11.184	27.373.845

iii. Fiyat riski

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlığı bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)***Duyarlılık analizleri (Devamı)******(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, gerçeğe uygun bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

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

30 Haziran 2016	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	9.952.993	9.167.866	19.120.859
Diğer çeşitli borçlar	1.166.022	-	1.166.022
Toplam	11.119.015	9.167.866	20.286.881

Beklenen nakit akımları

30 Haziran 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	56.082.161	122.964.901	28.916.379	7.427.214	215.390.655
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	5.363.915	97.153.797	7.882.540	14.555	110.414.807
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	37.466.605	37.466.605
Devam eden riskler karşılığı - net	-	13.607.986	-	-	13.607.986
Aktüeryal matematik karşılığı - net	-	-	734.979	33.290	768.269
	61.446.076	233.726.684	37.533.898	44.941.664	377.648.322

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**(c) Likidite riski (Devamı)**

31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	5.109.368	-	5.109.368
Diğer çeşitli borçlar	1.640.780	-	1.640.780
Toplam	6.750.148	-	6.750.148

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	61.151.172	134.079.140	31.529.999	8.098.526	234.858.837
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	1.668	46.726.219	44.884.878	88.222	91.700.987
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	34.328.302	34.328.302
Devam eden riskler karşılığı - net	-	16.513.530	-	-	16.513.530
Aktüeryal matematik karşılığı - net	-	-	965.332	3.594	968.926
	61.152.840	197.318.889	77.380.209	42.518.644	378.370.582

(*) 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 gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemler kullanılarak tespit edilmektedir.

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 84.008.735 TL (31 Aralık 2015: 81.327.850 TL)'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 29.285.691 TL fazla (31 Aralık 2015: 21.785.426 TL eksik) durumdadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Ağustos 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016/29 sayılı Sermaye Yeterlilik Hesaplamasında Yazım Riski için Kullanılan Katsayılar Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge ("2016/29 sayılı Genelge") ile Yazım Riski hesaplamasında yer alan Kara Araçları ve Kara Araçları Sorumluluk branşlarındaki katsayılar değiştirilmiş olup, bu değişiklikler 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yapılan sermaye yeterliliği hesaplamasında geçerli olsaydı Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 32.130.701 TL fazla olacaktı.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1.208.589 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: 634.368 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 929.815 TL) , (1 Nisan - 30 Haziran 2015: 470.719 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 374.612 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: 189.447 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 166.240 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: 84.798 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 833.977 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: 444.921 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 763.575 TL) , (1 Nisan - 30 Haziran 2015: 385.921 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 317.655 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: 22.438 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 812.690 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: 796.927 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 29.951 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: 29.951 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

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

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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):

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	<u>1 Ocak 2016</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2016</u>
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.154.927	253.899	-	-	5.408.826
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	3.282.341	63.756	-	-	3.346.097
Toplam maliyet	10.494.783	317.655	-	-	10.812.438
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(4.015.975)	(203.012)	-	-	(4.218.987)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	-	(2.057.515)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(1.727.366)	(171.600)	-	-	(1.898.966)
Toplam birikmiş amortisman	(7.800.856)	(374.612)	-	-	(8.175.468)
Net kayıtlı değer	2.693.927				2.636.970

	<u>1 Ocak 2015</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2015</u>
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.797.083	747.690	-	-	5.544.773
Motorlu taşıtlar	1.994	65.000	-	-	66.994
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	1.628.804	-	(29.951)	-	1.598.853
Toplam maliyet	8.485.396	812.690	(29.951)	-	9.268.135
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(4.260.716)	(162.780)	-	-	(4.423.496)
Motorlu taşıtlar	(1.994)	(1.083)	-	-	(3.077)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	-	(2.057.515)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	(1.623.072)	(2.377)	29.951	-	(1.595.498)
Toplam birikmiş amortisman	(7.943.297)	(166.240)	29.951	-	(8.079.586)
Net kayıtlı değer	542.099				1.188.549

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2016</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2016</u>
Maliyet:					
Haklar	15.472.552	2.227.198	-	698.396	18.398.146
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin					
Avanslar (*)	1.610.117	-	-	(698.396)	911.721
Toplam maliyet	17.082.669	2.227.198	-		19.309.867
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(12.701.399)	(833.977)	-	-	(13.535.376)
Toplam birikmiş amortisman	(12.701.399)	(833.977)	-	-	(13.535.376)
Net defter değeri	4.381.270				5.774.491

(*) Bilgi Teknolojileri sistem ve altyapı değişikliklerine istinaden Şirket tarafından 1 Ocak - 30 Haziran 2016 döneminde verilen avans tutarıdır.

	<u>1 Ocak 2015</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2015</u>
Maliyet:					
Haklar	14.819.634	181.021	-	-	15.000.655
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(11.126.743)	(763.575)	-	-	(11.890.318)
Toplam birikmiş amortisman	(11.126.743)	(763.575)	-	-	(11.890.318)
Net defter değeri	3.692.891				3.110.337

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur. (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>		
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	71.299.794	73.131.205		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	16.038.946	16.923.696		
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(19.120.859)	(5.109.368)		
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	5.796.857	5.439.609		
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(60.885)	(417.412)		
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.457.146	1.003.971		
Toplam reasürans varlıkları	75.410.999	90.971.701		
	1 Ocak -	1 Nisan -		
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>
			<u>30 Haziran 2015</u>	<u>30 Haziran 2015</u>
Ödenen tazminat reasürör payı	5.611.194	4.207.764	3.744.012	1.562.636
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	3.067.031	1.657.430	672.124	(80.383)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(1.831.411)	(10.697.047)	4.697.829	889.051
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(884.750)	(1.234.958)	988.317	(885.189)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(453.175)	(3.300.713)	(7.703.910)	(2.450.892)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(25.519.494)	(12.892.752)	(20.653.688)	(9.338.395)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(20.010.605)	(22.260.276)	(18.255.316)	(10.303.172)

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in, 30 Haziran 2016 itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	62.340.065	53.285.745
Toplam	62.340.065	53.285.745

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

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

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: 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 2015: 220.125 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 2015: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2015: 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 gerçeğe uygun değer karı/zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2015:

Yoktur). Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Yoktur) (15 no'lu dipnot).

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	47.957.492	34.863.346
Sigortalılardan alacaklar	1.731.994	-
Rücu ve sovtaj alacakları	5.193.408	5.635.197
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	5.796.857	5.439.609
Banka garantili kredi kartı alacakları	-	6.371.270
	60.679.751	52.309.422
<u>Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar</u>	<u>56.090.391</u>	<u>54.949.847</u>
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	116.770.142	107.259.269
Esas faaliyetlerden kaynaklanan		
kanuni takipteki alacaklar karşılığı	(54.278.687)	(53.285.022)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(151.390)	(688.502)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş		
alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları	(54.430.077)	(53.973.524)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	62.340.065	53.285.745

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	5.254.293	6.052.609
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(60.885)	(417.412)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	5.193.408	5.635.197

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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

30 Haziran 2016				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	14.281.000	14.281.000
Alınan çekler	59.319	-	8.025.068	8.084.387
Alınan teminat mektupları	-	-	5.747.750	5.747.750
Alınan senetler	-	-	2.095.105	2.095.105
Nakit teminatlar	115.151	26.757	121.027	262.935
Kamu borçlanma senetleri	-	-	84.600	84.600
Toplam	174.470	26.757	30.354.550	30.555.777

31 Aralık 2015				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	15.279.450	15.279.450
Alınan çekler	59.606	-	4.535.994	4.595.600
Alınan teminat mektupları	-	-	5.369.870	5.369.870
Alınan senetler	-	-	2.185.907	2.185.907
Nakit teminatlar	100.879	26.533	125.886	253.298
Kamu borçlanma senetleri	-	-	85.600	85.600
Toplam	160.485	26.533	27.582.707	27.769.725

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

30 Haziran 2016			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	3.960.057	2,8936	11.458.821
Euro	2.888.743	3,2044	9.256.689
GBP	121.306	3,8690	469.332
CHF	3.899	2,9440	11.478
CAD	11	2,2225	25
			21.196.345

31 Aralık 2015			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	3.092.417	2,9076	8.991.512
Euro	2.608.787	3,1776	8.289.682
GBP	51.539	4,3007	221.654
CHF	3.796	2,9278	11.115
JPY	1.945	0,0241	46
CAD	11	2,0945	23
			17.514.032

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Vadesi geçmiş	3.475.668	3.470.319
0-90 gün	37.087.424	20.131.338
91-180 gün	11.564.730	20.025.701
181-270 gün	2.771.424	2.915.074
271-360 gün	294.027	112.525
360 günden fazla	293.070	19.268
	55.486.343	46.674.225
Rücu alacakları (net)	5.193.408	5.635.197
Toplam	60.679.751	52.309.422

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Dönem başı - 1 Ocak	688.502	767.968
Dönem içindeki girişler	-	165.627
Serbest bırakılan karşılık (*)	(537.112)	(689.554)
Dönem sonu - 30 Haziran	151.390	244.041

(*) 537.112 TL'lik tutarın 449.633 TL'lik kısmı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hesabına sınıflanmış olup dönem içerisinde 87.479 TL tutarında karşılık bakiyesi azaltılmıştır. (47.5 no'lu dipnot)

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Dönem başı - 1 Ocak (*)	53.285.022	8.147.316
Dönem içindeki girişler	1.003.665	124.124
Tahsilat	(10.000)	(308.564)
Serbest bırakılan karşılık	-	(172.065)
Dönem sonu - 30 Haziran	54.278.687	7.790.811

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 46.353.206 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 45.575.156 TL).

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

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
3 aya kadar	1.898.318	1.675.689
3-6 ay arası	1.287.623	630.295
6 ay ve üzeri	289.727	1.164.335
Toplam	3.475.668	3.470.319

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İpotek	4.417.000	2.060.000
Teminat mektubu	3.898.750	483.250
Nakit	319.500	-
Hazine Bonosu	66.820	9.430
Toplam	8.702.070	2.552.680

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur. (31 Aralık 2015: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Kasa	5.720	1.708
Alınan Çekler	131.525	205.000
Banka mevduatları	325.151.519	311.292.533
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	1.561.401	14.864.960
Toplam	326.850.165	326.364.201
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	872.745	221.944
- vadeli mevduatlar	9.203.247	37.047.464
	10.075.992	37.269.408
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	1.578.365	982.376
- vadeli mevduatlar (*)	313.497.162	273.040.749
	315.075.527	274.023.125
Toplam banka mevduatları	325.151.519	311.292.533

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır.)

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
	(%)	(%)
TL	12,16	12,33

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2016			
	Yabancı para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	159.005	180.529	460.098	522.379
Euro	2.728.483	97.906	8.743.149	313.728
GBP	-	9.470	-	36.638
Toplam			9.203.247	872.745

	31 Aralık 2015			
	Yabancı para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	9.544.980	14.605	27.752.984	42.467
Euro	2.925.000	15.182	9.294.480	48.242
GBP	-	30.515	-	131.235
Toplam			37.047.464	221.944

15. Sermaye**Yasal Yedekler:**

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

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

	<u>1 Ocak 2016</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Haziran 2016</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	1.500.000.000	150.000.000	15.000.000	15.000.000	(1.500.000.000)	(150.000.000)	15.000.000	15.000.000
Toplam	1.500.000.000	150.000.000	15.000.000	15.000.000	(1.500.000.000)	(150.000.000)	15.000.000	15.000.000

	<u>1 Ocak 2015</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Haziran 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

18 Mayıs 2016 tarihinde yapılan 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 5 Mayıs 2015 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket sermayesinin 150.000.000 TL'den 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve her biri 1 TL itibari değerinde ve tamamı nama yazılı 15.000.000 paya bölünmesine karar verilmiştir.

Şirket, sermayesinin Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Aviva International Holdings Limited (AIHL) tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde 19.732.000 TL; Kibele B.V. tarafından sırasıyla 24 Aralık 2014, 25 Aralık 2014, 23 Haziran 2015, 2 Kasım 2015, 29 Aralık 2015 ve 21 Haziran 2016 tarihlerinde 52.000.000 TL, 409.692 TL, 22.716.197 TL, 13.230.500 TL, 14.955.142 TL ve 22.785.878 TL sermaye tutarları Şirket'e gönderilmiştir.

Söz konusu sermaye avansları tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 29.900.000 TL tutarındaki kısmı 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla eş zamanlı sermaye azaltım ve artırım işlemleri çerçevesinde sermayeye ilave edilmiştir.

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 (Tebliğ) 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. Tebliğ hükümleri çerçevesinde Şirket oy haklarının %99,75'ine sahip hakim ortağı konumundaki Kibele B.V. tarafından, satma hakkının kullanımına ilişkin üç aylık hak düşürücü sürenin sona ermesini takiben satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması ve bu ortaklara ait toplam 380.309,26 TL nominal değerli payların iptali ile söz konusu paylar karşılığında çıkarılacak ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanım bedeli olan 4,0289 TL üzerinden Kibele B.V.'ye tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan ihraç belgesinin SPK tarafından onaylanmasına ilişkin Şirket talebinin olumlu karşılandığı hususu Şirket'in 30 Kasım 2015 tarihli özel durum açıklaması ile; Kibele B.V.'nin ortaklıktan çıkarma hakkını beher pay için 4,02890 TL üzerinden kullanmakta olduğu, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki özel hesapta bloke edilmiş olan 1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. haricindeki ortaklarına aktarılacak üzere Şirket hesabına aktarıldığı 2 Aralık 2015 tarihli özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. dışında kalan ortaklarının hesaplarına aktarılması, söz konusu ortakların paylarının iptali ve yeni ihraç edilecek payların Kibele B.V.'ye aktarılması talebi ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'na başvuruda bulunulmuştur.

Tebliğ kapsamındaki Merkezi Kayıt Kuruluşu süreci 4 Aralık 2015 tarihinde tamamlandığından, Şirket 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Borsa kotundan çıkarılmıştır.

2 Eylül 2015 tarihinde yapılan 2014 yılı 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 31 Aralık 2015 tarihli bilançoda geçmiş yıllar zararları ile mahsup edilmiştir.

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

30 Haziran 2016 31 Aralık 2015

Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	28.244.724	27.109.283
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	35.126.192	34.023.940

(*) 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 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 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur) (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak (*)	321.573.678	(80.415.214)	241.158.464
Ödenen hasar	(60.629.321)	4.504.592	(56.124.729)
Artış			
- Cari dönem muallakları	23.098.196	(274.662)	22.823.534
- Geçmiş yıllar muallakları	14.946.081	(6.591.372)	8.354.709
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	298.988.634	(82.776.656)	216.211.978
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	77.912.647	(10.964.951)	66.947.696
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(40.001.672)	14.228.078	(25.773.594)
Muallak taminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(50.209.159)	8.213.735	(41.995.424)
Toplam	286.690.450	(71.299.794)	215.390.656

(*) Dönem başı rapor edilen hasarlar – 1 Ocak tutarının yeniden düzenlenmiş hali 234.858.837 TL’dir (2.1 no’lu dipnot).

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak (**)	290.918.364	(72.343.607)	218.574.757
Ödenen hasar	(19.960.025)	932.789	(19.027.236)
Artış			
- Cari dönem muallakları	27.443.371	(570.440)	26.872.931
- Geçmiş yıllar muallakları	19.822.968	(6.394.270)	13.428.698
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	318.224.678	(78.375.528)	239.849.150
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	86.028.374	(13.130.988)	72.897.386
Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı	(22.934.522)	4.917.859	(18.016.663)
Muallak taminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(55.955.243)	8.869.055	(47.086.188)
Toplam	325.363.287	(77.719.602)	247.643.685

(**) Dönem başı rapor edilen hasarlar – 1 Ocak tutarının yeniden düzenlenmiş hali 241.223.593 TL’dir (2.1 no’lu dipnot).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı ():*

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	108.624.683	(16.923.696)	91.700.987
Net değişim	17.829.070	884.750	18.713.820
Dönem sonu - 30 Haziran	126.453.753	(16.038.946)	110.414.807
	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	80.309.978	(11.580.142)	68.729.836
Net değişim	15.554.254	(988.317)	14.565.937
Dönem sonu - 30 Haziran	95.864.232	(12.568.459)	83.295.773

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 23.827.223 TL (31 Aralık 2015: 20.737.629 TL) ve 2.723.660 TL (31 Aralık 2015: 2.917.214 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	17.517.502	(1.003.972)	16.513.530
Net değişim	(2.452.369)	(453.175)	(2.905.544)
Dönem sonu - 30 Haziran	15.065.133	(1.457.147)	13.607.986
	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	35.420.120	(11.495.136)	23.924.984
Net değişim	(13.708.746)	7.703.910	(6.004.836)
Dönem sonu - 30 Haziran	21.711.374	(3.791.226)	17.920.148

Dengeleme karşılığı ():*

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	34.328.302	-	34.328.302
Cari dönem girişleri	3.157.740	-	3.157.740
İndirilen karşılık	(19.437)	-	(19.437)
Dönem sonu - 30 Haziran	37.466.605	-	37.466.605
	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	30.900.995	-	30.900.995
Net değişim	2.267.955	-	2.267.955
İndirilen karşılık	(1.016.854)	-	(1.016.854)
Dönem sonu - 30 Haziran	32.152.096	-	32.152.096

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Aktüeryal matematik karşılığı ()(**):*

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	968.926	-	968.926
Net değişim	(200.657)	-	(200.657)
Dönem sonu - 30 Haziran	768.269	-	768.269

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.389.567	-	1.389.567
Net değişim	(263.487)	-	(263.487)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.126.080	-	1.126.080

(*) 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 Haziran 2016		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	2.726.535	2,8988	7.903.680
Euro	1.461.757	3,2102	4.692.532
GBP	(1.766)	3,8891	(6.868)
			12.589.344

Döviz Cinsi	31 Aralık 2015		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	4.201.947	2,9076	12.217.582
Euro	2.217.488	3,1776	7.046.291
GBP	(3.801)	4,3007	(16.346)
			19.247.527

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016			1 Ocak - 30 Haziran 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	13.296.732	(17.403)	13.279.329	3.859.787	(14.347)	3.845.440
Kara araçları sorumluluk	523.791	(35.230)	488.561	658.365	(54.917)	603.448
Genel zararlar	409.708	-	409.708	57.400	(1.875)	55.525
Nakliyat	367.998	(20)	367.978	326.328	-	326.328
Yangın ve doğal afetler	367.902	(912)	366.990	228.600	(170)	228.430
Emniyeti suistimal	1.430	(45)	1.385	41.524	(2.125)	39.399
Su araçları	1.232	-	1.232	-	-	-
Genel sorumluluk	300.000	(300.000)	-	1.608	-	1.608
Toplam	15.268.793	(353.610)	14.915.183	5.173.612	(73.434)	5.100.178

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	4.299.739	-	4.299.739	3.642.359	(162.407)	3.479.952
Kara araçları sorumluluk	338.897	(31.006)	307.891	809.227	(48.643)	760.584
Nakliyat	130.985	(29.662)	101.323	279.360	(184)	279.176
Yangın ve doğal afetler	443.900	(217)	443.683	559.022	(7.741)	551.281
Emniyeti suistimal	13.775	-	13.775	714.335	(198.195)	516.140
Genel zararlar	26.997	-	26.997	48.306	(242)	48.064
Toplam	5.254.293	(60.885)	5.193.408	6.052.609	(417.412)	5.635.197

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Haziran 2016 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 Temmuz 2009 30 Haziran 2010	1 Temmuz 2010 30 Haziran 2011	1 Temmuz 2011 30 Haziran 2012	1 Temmuz 2012 30 Haziran 2013	1 Temmuz 2013 30 Haziran 2014	1 Temmuz 2014 30 Haziran 2015	1 Temmuz 2015 30 Haziran 2016	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	190.413.634	188.816.155	202.620.754	227.619.092	116.186.129	104.842.177	117.979.919	1.148.477.860
1 yıl sonra	58.606.491	70.689.282	86.557.679	102.415.996	53.238.352	38.711.283	-	410.219.083
2 yıl sonra	31.352.568	40.020.802	62.229.264	82.893.301	32.960.783	-	-	249.456.718
3 yıl sonra	30.039.080	48.116.644	75.723.725	72.726.966	-	-	-	226.606.415
4 yıl sonra	37.214.493	61.675.859	69.773.750	-	-	-	-	168.664.102
5 yıl sonra	40.396.721	57.327.241	-	-	-	-	-	97.723.962
6 yıl sonra	34.790.684	-	-	-	-	-	-	34.790.684
Toplam gerçekleşen brüt hasar	422.813.671	466.645.983	496.905.172	485.655.355	202.385.264	143.553.460	117.979.919	2.335.938.824

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Temmuz 2008 30 Haziran 2009	1 Temmuz 2009 30 Haziran 2010	1 Temmuz 2010 30 Haziran 2011	1 Temmuz 2011 30 Haziran 2012	1 Temmuz 2012 30 Haziran 2013	1 Temmuz 2013 30 Haziran 2014	1 Temmuz 2014 30 Haziran 2015	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	126.113.421	190.413.634	188.816.155	202.620.754	227.619.092	116.186.129	104.842.177	1.156.611.362
1 yıl sonra	43.849.211	58.606.491	70.689.282	86.557.679	102.415.996	53.238.352	-	415.357.011
2 yıl sonra	20.918.518	31.352.568	40.020.802	62.229.264	82.893.301	-	-	237.414.453
3 yıl sonra	17.915.633	30.039.080	48.116.644	75.723.725	-	-	-	171.795.082
4 yıl sonra	18.857.932	37.214.493	61.675.859	-	-	-	-	117.748.284
5 yıl sonra	25.378.543	40.396.721	-	-	-	-	-	65.775.264
6 yıl sonra	29.753.834	-	-	-	-	-	-	29.753.834
Toplam gerçekleşen brüt hasar	282.787.092	388.022.987	409.318.742	427.131.422	412.928.389	169.424.481	104.842.177	2.194.455.290

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):**

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2016 yılı birinci üç aylık ve 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %7,5'ine tekabül eden kısmını 2016 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

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 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Haziran 2016		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	66.175.854	60.597.023
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	14.317.948	11.113.526
Kaza	Standart Zincir	1.709.885	1.467.100
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.049.889	1.291.904
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	292.879	284.732
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	412.150	110.881
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	65.243	65.243
Kredi	Hasar / Prim	16.467	16.467
Sağlık	-	475	-
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(17.602)	(17.602)
Su Araçları	Standart Zincir	(752.997)	(752.997)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.570.775)	(1.518.879)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.786.769)	(5.709.702)
Toplam		77.912.647	66.947.696

Şirket, 2016 2. çeyrek IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2016 2. çeyrek ve 2016 1. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %7,5'ine tekabül eden kısmını 2016 1. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2016 2. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2016 1. çeyrek IBNR sonucu 78,9 m TL'dir. 2016 2. çeyrek IBNR'ını ise 89,5 m TL olarak hesaplamıştır. 2016 ikinci çeyreğinde hesapladığı IBNR tutarına, 2016 için belirlenen %30 oranındaki asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 89,5 m TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 16,8 m TL gerçekleşmiş fakat yeterince karşılık ayrılmamış tutar olmak üzere 25,4 m TL ekleyerek, 2016 2. çeyrek için 113,9 m TL IBNR hesaplamıştır. 2016 1. çeyrek ile Kara Araçları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Mesuliyet, Yangın ve Doğal Afetler, Kaza, Finansal Kayıplar, Sağlık, Kredi, Genel Sorumluluk, Emniyeti Suistimal, ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulamış ve 77,9 m TL brüt IBNR tutarı muhasebeleştirilmiştir.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Branş	31 Aralık 2015 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	59.780.567	54.679.827
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	13.232.185	10.500.152
Genel Zararlar	Standart Zincir	5.481.546	2.980.403
Kaza	Standart Zincir	1.672.005	1.436.190
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	628.697	597.156
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	1.615.692	499.305
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	286.342	274.858
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	54.634	54.634
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(20.541)	(20.541)
Su Araçları	Standart Zincir	(455.390)	(455.390)
Nakliyat	Standart Zincir	(877.476)	(860.415)
Kara Araçları	Standart Zincir	(6.195.969)	(6.110.981)
Toplam		75.202.292	63.575.198

(*) Şirket, 31 Aralık 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'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Branşlar itibarıyla AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarının bulunması için kullanılan yöntemler aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Netleştirme Yöntemi
Kara Araçları	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Su Araçları	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Zorunlu Trafik	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
İhtiyari Mali Sorumluluk	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Yangın ve Doğal Afetler	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Kaza	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Genel Zararlar	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Finansal Kayıplar	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Sağlık	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Kredi	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Nakliyat	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Genel Sorumluluk	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Emniyeti Suistimal	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Hukuksal Koruma	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı

(*) Branş bazında uç hasarlar ve normal hasarlar ayrıştırılmıştır. Her iki ayırım için rapor edilen hasar üzerinden konservasyon oranı hesaplanmıştır. Hesaplanan oranlar normal ve uç hasarların gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlarına ayrı ayrı uygulanmak suretiyle konsolide oran bulunmuştur.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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 itibarıyla ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Finansal Kayıplar	5.318.161.884	496.945.454
Kaza	222.472.666	39.375.724
İhtiyari Mali Sorumluluk	169.224.555	158.443.427
Emniyeti Suistimal	6.623.265	9.372.849
Su Araçları	3.974.279	2.983.729
Genel Sorumluluk	2.529.732	1.263.156
Genel Zararlar	2.337.082	2.682.308
Nakliyat	1.357.909	1.372.971
Yangın ve Doğal Afetler	613.587	676.910
Kara Araçları	487.507	420.914
Hukuksal Koruma	170.670	178.713
Zorunlu Trafik	148.493	138.738

Tüm branşlarda box-plot yöntemi uç değerleri kullanılmıştır.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	19.120.859	5.109.368
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar (*)	141.920	164.039
Satıcılara borçlar	1.166.022	1.640.780
Borç reeskontları	-	(10.593)
Diğer çeşitli borçlar	1.307.942	1.794.226
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	2.723.660	2.917.214
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	23.152.461	9.820.808

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 (Devamı)

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

	2016
Dönem başı - 1 Ocak	164.039
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	367.450
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(389.569)
Dönem sonu - 30 Haziran	141.920
	2015
Dönem başı - 1 Ocak	285.782
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	217.211
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(337.860)
Dönem sonu - 30 Haziran	165.133

(*) 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.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	3.452.226	3,2044	11.062.313
ABD Doları	824.376	2,8936	2.385.414
GBP	2.004	3,8690	7.753
			13.455.480
	31 Aralık 2015		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	1.835.113	3,1776	5.831.255
ABD Doları	736.215	2,9076	2.140.619
GBP	44.224	4,3007	190.194
TOPLAM			8.162.068

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş 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 (2015: %20).

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Geçici zamanlama farkları			Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)		
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2014 (yeniden düzenlenmiş)	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2014 (yeniden düzenlenmiş)
Ertelenmiş vergi varlıkları						
İndirilebilir mali zarar (*)	219.961.505	219.961.505	219.961.505	43.992.301	43.992.301	43.992.301
Dengeleme karşılığı	34.495.117	30.054.874	28.050.832	6.899.023	6.010.975	5.610.166
Devam eden riskler karşılığı	13.607.986	16.513.530	23.924.983	2.721.597	3.302.706	4.784.997
Kıdem tazminatı karşılığı	1.439.693	1.232.476	1.002.210	287.939	246.495	200.442
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri						
ile vergi matrahları arasındaki net fark	100.990	880.716	-	20.198	176.143	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	151.390	688.502	767.968	30.278	137.700	153.594
Gider tahakkukları	1.817.736	1.409.552	405.652	363.547	281.910	81.130
Diğer	1.624.731	-	-	324.946	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları				54.639.829	54.148.230	54.822.630
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri						
Ticari alacak reeskontu	(970.026)	(754.398)	(1.000.514)	(194.005)	(150.880)	(200.103)
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri						
ile vergi matrahları arasındaki net fark	-	-	(2.192.081)	-	-	(438.416)
Diğer	-	(2.120.396)	(1.300.222)	-	(424.078)	(260.043)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri				(194.005)	(574.958)	(898.562)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)				54.445.824	53.573.272	53.924.068

(*) Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, 281.070.432 TL (31 Aralık 2015: 272.409.603 TL 31 Aralık 2014: 247.007.859 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL'lik (31 Aralık 2015: 219.961.505 TL, 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 2015: 43.992.301 TL, 31 Aralık 2014: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
2015	-	-	14.126.687
2016	25.544.658	25.544.658	25.544.658
2017	77.977.243	77.977.243	77.977.243
2018	13.775.862	13.775.862	13.775.862
2019	115.583.409	115.583.409	115.583.409
2020	39.528.431	39.528.431	-
2021	8.660.829	-	-
Toplam	281.070.432	272.409.603	247.007.859

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	53.573.272	53.924.068
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	872.552	(1.585.431)
Dönem sonu - 30 Haziran (35 no'lu dipnot)	54.445.824	52.338.637

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.439.693	1.232.476
Toplam	1.439.693	1.232.476

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4.092,53 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 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 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	4,25	4,25
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, 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (1 Ocak 2016: 4.092,53 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	1.232.476	1.002.211
Dönem içinde ödenen	(174.232)	(327.067)
Faiz maliyeti	72.218	33.077
Hizmet maliyeti	77.395	30.283
Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)(*)	231.836	142.272
Dönem sonu - 30 Haziran	1.439.693	880.776

(*) 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:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	5.127.421	4.820.536
Genel yönetim giderleri karşılığı	1.588.135	1.558.094
Acente komisyon karşılığı	229.601	-
Toplam	6.945.157	6.378.630

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Haziran 2016			1 Nisan-30 Haziran 2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	65.722.430	(3.497.593)	62.224.837	32.926.207	(1.766.627)	31.159.580
Yangın ve doğal afetler	37.548.803	(13.237.232)	24.311.571	19.268.704	(7.076.039)	12.192.665
Genel zararlar	12.391.781	(4.330.275)	8.061.506	4.768.660	(1.126.311)	3.642.349
Kara araçları sorumluluk (*)	4.035.182	(367.392)	3.667.790	2.178.545	(141.516)	2.037.029
Nakliyat	4.007.796	(1.097.948)	2.909.848	2.639.183	(783.237)	1.855.946
Genel sorumluluk	3.807.528	(1.288.103)	2.519.425	2.768.453	(1.065.571)	1.702.882
Kredi	2.469.833	(917.738)	1.552.095	1.399.258	(478.788)	920.470
Kaza	1.845.510	(345.302)	1.500.208	986.445	(201.907)	784.538
Finansal kayıplar	1.386.302	(94.118)	1.292.184	549.875	(75.112)	474.763
Hukuksal koruma	1.122.483	(89)	1.122.394	573.073	(89)	572.984
Su araçları	483.923	(17.706)	466.217	386.218	(8.667)	377.551
Sağlık	488.121	(325.998)	162.123	283.268	(168.888)	114.380
Toplam	135.309.692	(25.519.494)	109.790.198	68.727.889	(12.892.752)	55.835.137

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak-30 Haziran 2015			1 Nisan-30 Haziran 2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	48.780.615	(2.384.843)	46.395.772	24.388.928	(1.248.404)	23.140.524
Yangın ve doğal afetler	31.666.574	(13.068.289)	18.598.285	15.048.281	(6.375.405)	8.672.876
Genel zararlar	10.102.729	(3.487.538)	6.615.191	4.049.383	(695.031)	3.354.352
Kara Araçları sorumluluk (*)	4.774.933	(217.985)	4.556.948	2.310.407	(92.617)	2.217.790
Nakliyat	3.878.183	(973.104)	2.905.079	2.631.731	(604.733)	2.026.998
Kaza	2.487.715	(180.473)	2.307.242	1.405.905	(97.162)	1.308.743
Genel sorumluluk	2.365.035	(215.518)	2.149.517	1.622.037	(141.254)	1.480.783
Finansal kayıplar	1.434.909	(23.014)	1.411.895	613.079	(12.389)	600.690
Hukuksal koruma	897.230	(5)	897.225	490.279	(10)	490.269
Su araçları	465.610	(37.835)	427.775	347.001	(19.760)	327.241
Sağlık	65.084	(65.084)	-	51.630	(51.630)	-
Toplam	106.918.617	(20.653.688)	86.264.929	52.958.661	(9.338.395)	43.620.266

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2016 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 367.450 TL tutarındaki (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 217.211 TL) primleri içermektedir (1 Nisan – 30 Haziran 2016 141.657 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2015 92.435 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2015: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Türev ürünler (SWAP)	-	-	13.207	(174.856)
Gerçekleşmiş gelir/(gider)	-	-	188.898	-
Gerçekleşmemiş gelir/(gider)	-	-	(175.691)	(174.856)
Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar	16.964.838	8.505.281	12.990.054	6.331.228
Faiz geliri	16.964.838	8.505.281	12.990.054	6.331.228
Toplam	16.964.838	8.505.281	13.003.261	6.156.372

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. Gerçeğe Uygun 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 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	40.272.291	20.741.144	35.681.287	18.980.141
Toplam	40.272.291	20.741.144	35.681.287	18.980.141

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Aracılara ödenen komisyonlar	23.303.364	12.334.408	17.483.725	9.075.116
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	11.832.343	5.723.678	10.376.121	4.778.819
Teknoloji giderleri	2.318.803	1.246.866	2.255.773	1.162.215
Reklam ve pazarlama giderleri	1.416.593	917.284	1.666.167	1.398.197
Muhtelif harç ve resimler	1.201.627	732.351	1.120.593	630.241
Teknik faaliyet giderleri	992.503	251.147	708.217	389.870
Danışmanlık giderleri	515.667	267.124	854.376	507.129
Diğer	1.758.422	925.716	1.888.439	958.171
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(3.067.031)	(1.657.430)	(672.124)	80.383
Toplam (31 no'lu dipnot)	40.272.291	20.741.144	35.681.287	18.980.141

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Maaş giderleri	9.351.709	4.407.918	8.169.639	3.713.206
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.256.773	627.027	985.682	474.578
Yemek ve yol giderleri	454.425	219.052	456.246	220.012
Sağlık giderleri	283.009	140.794	279.355	166.453
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	174.232	101.542	327.067	133.330
Eğitim giderleri	33.202	22.935	61.774	23.511
İhbar tazminatı	25.676	8.521	12.326	-
Diğer	253.317	195.889	84.032	47.729
Toplam (32 no'lu dipnot)	11.832.343	5.723.678	10.376.121	4.778.819

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 Haziran 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur).

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

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (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 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Peşin ödenen vergiler (-)	2.759.401	3.838.416
	2.759.401	3.838.416
Ertelenen vergi varlığı	54.639.829	54.148.230
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(194.005)	(574.958)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	54.445.824	53.573.272

Gerçekleşen toplam vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015
	30 Haziran 2016	(yeniden düzenlenmiş)
Ertelenen vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	-	-
Vergi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi gideri	-	-
KKEG ve vergiye konu olmayan giderlerin / (gelirlerin) etkisi	872.552	(1.585.431)
Toplam vergi geliri / (gideri)	872.552	(1.585.431)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Yatırım gelirleri/(giderleri)	214.408	904.921	612.292	287.033
Teknik gelirler/(giderler)	(357.112)	125.184	2.216.313	825.033
Net kur değişim gelirleri/(giderleri)	(142.704)	1.030.105	2.828.605	1.112.066

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 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015 (yeniden düzenlenmiş)	1 Nisan - 30 Haziran 2015 (yeniden düzenlenmiş)
Net cari dönem zararı	(15.454.245)	2.852.115	(31.440.520)	(14.685.046)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (30 Haziran 2015: 0,1 TL)	15.000.000	15.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	(1,030)	0,190	(0,210)	(0,100)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	245.398.952	259.063.369
İş davaları (**)	815.600	542.990
Toplam	246.214.552	259.606.359

(*) 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).

(**) Söz konusu iş davaları için ayrılan karşılıklar bilançoda "Maliyet Giderleri Karşılığı" hesabında gösterilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

	30 Haziran 2016			
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	169.833	47.197.895	47.367.728
Toplam	-	169.833	47.197.895	47.367.728

	31 Aralık 2015			
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	43.587.702	43.587.702
Toplam	-	-	43.587.702	43.587.702

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Banka mevduatları	34.600.000	34.600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

	<u>30 Haziran 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Hazine Müsteşarlığı lehine	34.000.000	34.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Haziran 2016 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla herhangi bir işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

45.2 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 Haziran 2016									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal Tablo	Toplam	Toplam	Net	
	%	Maliyet	Değeri	Denetim	Dönemi	Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
				Görüşü					
TARSİM(*)	4,17	220.125	220.125	-	30 Haziran 2016	11.950.793	4.356.846	9.000.858	(355.117)

31 Aralık 2015									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal Tablo	Toplam	Toplam	Net	
	%	Maliyet	Değeri	Denetim	Dönemi	Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
				Görüşü					
TARSİM(*)	4,17	220.125	220.125	-	31 Aralık 2015	12.325.052	4.376.042	17.710.148	790.460

(*) 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 2015: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2015: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 1 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde; Şirketin 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 37.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 36.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

47. Diğer

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	1.121.534	1.251.288
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(1.153.091)	(1.226.943)
Diğer	81.230	22.963
Toplam	49.673	47.308
b) Gelecek aylara ait diğer giderler:		
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	6.398.156	497.398
Peşin ödenen sigorta giderleri	336.951	495.082
Diğer	1.509.910	126.451
Toplam	8.245.017	1.118.931
c) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	983.512	1.455.297
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	182.510	185.483
Toplam	1.166.022	1.640.780
d) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	37.466.605	34.328.302

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

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

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur. (1 Nisan - 30 Haziran 2016: Yoktur); (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Yoktur); (1 Nisan - 30 Haziran 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(87.479)	1.390	(523.926)	(46.108)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	207.217	80.136	(121.435)	67.867
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	215.615	96.813	(210.778)	(195.932)
Dava karşılığı	272.610	200.000	538.546	509.999
Karşılık giderleri / (gelirleri)	607.963	378.339	(317.593)	335.826

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Diğer çeşitli borçlar reeskont giderleri / (gelirleri)	10.593	1.587	604	255
Kredi kartı alacakları reeskont giderleri / (gelirleri)	(502.616)	(98.858)	340.120	219.944
Reeskont giderleri / (gelirleri)	(492.023)	(97.271)	340.724	220.199

UNİCO SİGORTA A.Ş.**EK-1: 1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 VE 2015 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 Haziran 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemler ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.