

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Unico Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Unico Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki ara dönem bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, 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 bilgilere 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 bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı, 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 bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ara dönem finansal bilgilerin, Unico Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık Mevzuatına ve Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

46 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket Yönetim Kurulu yurtdışı bir reasürör ile 22 Aralık 2017 tarihinde imzalamış olduğu Olumsuz Hasar Gelişimi Reasürans Sözleşmesi'ni fesh etme kararı almış ve 7 Ağustos 2018 tarihinde fesih işlemleri için Genel Müdürlük'e yetki vermiştir. Aynı zamanda Şirket Ortağı söz konusu sözleşmenin feshi neticesinde ortaya çıkacak sermaye gereksinimini karşılamak üzere 10 Ağustos 2018 tarihinde sermayeye ilave edilmek üzere 27 milyon TL ödemiş ve söz konusu tutar tescil işlemleri sonrasında sermayeye ilave edilmek üzere sermaye avansı olarak Şirket kayıtlarına yansıtılmıştır. Bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

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



Nesli Erdem, SMMM
Sorumlu Denetçi

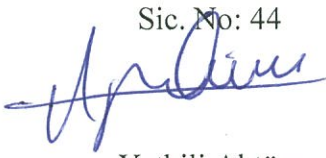
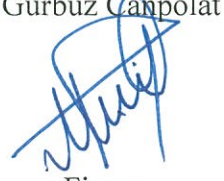
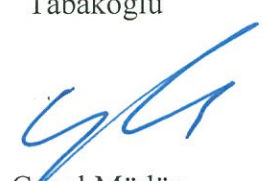
14 Ağustos 2018

**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2018 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, 14 Ağustos 2018

Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad
Alper Ünlenen Sic. No: 44	Menekşe Gürbüz Canpolat	Ahmet Özer Özcan	Cenk Tabakoğlu
			
Yetkili Aktüer	Finans Direktörü	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-68
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	69

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	282.059.059	309.881.821
1- Kasa	2.12 ve 14	2.444	19
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	236.312.556	256.721.317
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	45.744.059	53.160.485
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1 ve 11.4	23.847.366	7.577.930
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1 ve 11.4	23.847.366	7.577.930
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	125.318.228	116.272.505
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	124.005.342	114.954.619
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(77.157)	(77.157)
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	78.328.069	72.577.773
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(76.938.026)	(71.182.730)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		216.101	25.522
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		216.101	25.522
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		145.260	884.597
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		462.668	384.410
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	(317.408)	500.187
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		163.896	163.896
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(163.896)	(163.896)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		68.295.866	48.838.084
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	55.195.136	47.604.110
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		106.154	57.829
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	12.994.576	1.176.145
G- Diğer Cari Varlıklar		1.986.098	4.729.092
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	1.941.880	4.713.948
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		41.500	-
5- Personele Verilen Avanslar		2.718	15.144
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		501.867.978	488.209.551

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11.4 ve 45.2	412.831	346.211
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	412.831	346.211
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	2.635.879	1.885.409
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.461.122	3.271.375
6- Motorlu Taşıtlar	6	31.100	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.410.286	3.383.641
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.044.843	2.044.843
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(7.311.472)	(6.814.450)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7 ve 8	4.337.085	4.778.569
1- Haklar	8	22.478.537	22.111.806
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(18.327.001)	(17.518.786)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	185.549	185.549
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	48.544.518	48.918.931
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	48.544.518	48.918.931
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		55.980.313	55.979.120
Varlıklar Toplamı (I+II)		557.848.291	544.188.671

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
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	4, 10 ve 19	38.989.503	42.823.105
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	38.989.503	42.823.105
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		192.875	20.962
1- Ortaklara Borçlar	4, 19 ve 45	-	14.225
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	192.875	6.737
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		5.425.597	8.668.517
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	12.3	2.302.476	1.510.910
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.628.438	4.778.000
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	1.494.683	2.379.607
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24, 4 ve 17	363.276.504	327.755.565
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	205.606.534	175.939.792
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	300.904	42.308
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	157.369.066	151.773.465
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		5.511.031	6.596.264
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		4.413.304	6.135.575
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.097.727	460.689
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	8.055.377	15.387.819
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	8.055.377	15.387.819
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2,24, 17 ve 19	14.772.439	16.045.410
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,24, 17 ve 19	14.772.439	16.045.410
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		436.223.326	417.297.642

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
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	52.186.057	48.157.672
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	1.326.268	1.156.577
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 17 ve 47.1	50.859.789	47.001.095
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	1.856.660	1.780.317
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.856.660	1.780.317
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		54.042.717	49.937.989

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Ödenmiş Sermaye		48.000.000	48.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	48.000.000	48.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		699.573	(6.976)
1- Yasal Yedekler	15	753.092	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(53.519)	(6.976)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	43.282.067
1- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	43.282.067
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(29.383.888)	(29.383.888)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(29.383.888)	(29.383.888)
F-Dönem Net Karı /Zararı		(9.324.249)	15.061.837
1- Dönem Net Karı		-	15.061.837
2- Dönem Net Zararı (-)		(9.324.249)	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
G-Azınlık Payları		-	-
Özsermaye Toplamı		67.582.248	76.953.040
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		557.848.291	544.188.671

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2017
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		190.968.287	99.925.446	147.858.985	74.676.934
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		165.121.275	82.624.216	131.430.199	68.505.135
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	195.046.613	98.477.947	159.637.257	66.190.297
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	278.912.827	130.960.629	198.070.917	87.514.685
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(78.761.177)	(30.854.243)	(33.838.353)	(20.152.832)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10, 19 ve 24	(5.105.037)	(1.628.439)	(4.595.307)	(1.171.556)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(29.666.742)	(15.544.775)	(28.501.782)	2.056.627
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(28.411.748)	(11.188.866)	(33.713.017)	(495.507)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(204.223)	(12.895.129)	3.042.282	2.614.274
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	10 ve 17	(1.050.771)	(1.530.780)	2.168.953	(62.140)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(258.596)	(108.956)	294.724	258.211
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(425.149)	(281.069)	299.423	203.682
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	166.553	172.113	(4.699)	54.529
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		26.129.664	16.158.429	14.122.042	6.084.122
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(282.652)	942.801	2.306.744	87.677
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(196.504.878)	(103.910.710)	(163.832.911)	(78.058.211)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(130.588.421)	(69.410.041)	(106.498.843)	(48.217.392)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(124.992.820)	(60.175.966)	(108.315.620)	(54.294.344)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(150.847.303)	(73.025.540)	(116.190.124)	(59.585.294)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	25.854.483	12.849.574	7.874.504	5.290.950
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5.595.601)	(9.234.075)	1.816.777	6.076.952
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(11.392.979)	(19.081.410)	(1.354.135)	5.410.337
1.2.2- Muallak Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	5.797.378	9.847.335	3.170.912	666.615
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) (+/-)	17	(3.858.694)	(1.782.102)	(3.676.800)	(1.384.435)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(61.888.072)	(32.645.619)	(53.395.786)	(28.362.721)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(169.691)	(72.948)	(261.482)	(93.663)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)	17	(169.691)	(72.948)	(261.482)	(93.663)
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)		(5.536.591)	(3.985.264)	(15.973.926)	(3.381.277)
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 Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılığı (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2017
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(5.536.591)	(3.985.264)	(15.973.926)	(3.381.277)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(5.536.591)	(3.985.264)	(15.973.926)	(3.381.277)
K- Yatırım Gelirleri		30.975.043	20.056.849	16.090.716	7.395.062
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	14.859.509	7.461.558	13.754.091	7.395.062
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	16.115.534	12.595.291	2.336.625	-
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(34.182.073)	(20.993.219)	(20.440.107)	(9.653.410)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(3.987.447)	(1.874.011)	(2.012.452)	(1.026.523)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(26.129.664)	(16.158.429)	(14.122.042)	(6.084.122)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(2.759.725)	(2.298.364)	(2.550.372)	(1.664.661)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(1.305.237)	(662.415)	(1.755.241)	(878.104)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(580.628)	(325.299)	1.479.332	637.432
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(454.195)	(128.054)	(425.120)	(260.927)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	-	-	1.574.824	-
3- Özeliklî Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	-	-	-	614.227
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21 ve 35	(374.413)	(374.413)	(16.884)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	576.617	489.529	593.498	413.598
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(328.637)	(312.361)	(246.986)	(129.466)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(9.324.249)	(5.246.933)	(18.843.985)	(5.002.193)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(9.324.249)	(5.246.933)	(18.843.985)	(5.002.193)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(9.324.249)	(5.246.933)	(18.843.985)	(5.002.193)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azımlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		225.773.960	198.086.922
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(224.811.177)	(142.663.054)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		962.783	55.423.868
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(1.941.880)	(3.052.211)
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(34.808.511)	(58.171.183)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(35.787.608)	(5.799.526)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(1.247.492)	(221.750)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(23.358.200)	-
4. Mali varlıkların satışı		7.682.948	-
5. Alınan faizler		13.233.402	10.172.887
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.689.342)	9.951.137
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
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		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		11.336.777	(213.747)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(28.140.173)	3.937.864
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		308.639.745	297.914.881
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	280.499.572	301.852.745

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş												
1 Ocak - 30 Haziran 2018												
Cari Dönem	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 Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)		48.000.000	-	(6.976)	-	-	-	-	-	15.061.837	13.898.179	76.953.040
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2018)		48.000.000	-	(6.976)	-	-	-	-	-	15.061.837	13.898.179	76.953.040
A- Sermaye artırım (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	(46.543)	-	-	-	-	-	-	-	(46.543)
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.324.249)	-	(9.324.249)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	753.092	-	-	(15.061.837)	14.308.745	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2018) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		48.000.000	-	(53.519)	-	-	753.092	-	-	(9.324.249)	28.206.924	67.582.248
1 Ocak - 30 Haziran 2017												
Önceki Dönem	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 Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2016)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(29.383.888)	43.282.067	61.898.179
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2017)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(29.383.888)	43.282.067	61.898.179
A- Sermaye artırım (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.843.985)	-	(18.843.985)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	29.383.888	(29.383.888)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2017) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(18.843.985)	13.898.179	43.054.194

Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no’lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler

- 1.1 Ana şirketin adı:** Unico Sigorta A.Ş. (“Şirket”), 16 Aralık 1988 yılında 250323/197894 tescil numarası ile Ticaret Sicil’ine tescil olmuş ve faaliyete geçmiştir. Şirket’in Aviva Sigorta A.Ş. olan 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 ve Güney Marmara olmak üzere dört bölge müdürlüğü bulunmaktadır.
- 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket başlıca kaza, sağlık, kara araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kredi, kefalet, finansal kayıplar ve hukuksal koruma 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 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	45	39
Diğer personel	133	117
Toplam	178	156

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcısı gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 2.240.345, (1 Nisan – 30 Haziran 2018: 1.172.344 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2017: 2.048.146TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2017: 1.176.675TL).

- 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı Hazine Müsteşarlığı’nın (“Hazine Müsteşarlığı”), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge”si çerçevesinde, teknik karşılıkları 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 2018 ve 2017 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 bilgede önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede 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 2018 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 14 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına, Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, Hazine Müsteşarlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" i uyarınca yapmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında, yukarıda belirtilen istisnalar dışında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile buna ilişkin ek ve yorumları ("TMS") dikkate alınmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (Devamı)

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in fonksiyonel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal varlıklar dışında, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i)1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. 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. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Standart'ın, Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017’de TFRS 9 Finansal Araçlar’ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 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 zamanlı 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, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu 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 konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece “gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan” olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler.

Şirket, UFRS 17’nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 4’te yer alan TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanacaktır.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

KGK Aralık 2017’de, TFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ standardında değişiklikler yayınlamıştır. TFRS 4’te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleyici yaklaşım (deferral approach)’. Yeni değiştirilmiş standart:

a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve

b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere TFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan TMS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedeli

KGK'nın 19 Aralık 2017'de yayımladığı bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu yorumun Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklik)

KGK Aralık 2017'de, TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili TFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır; a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri, b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri, c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

KGK Aralık 2017’de, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır.

- TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”: Bu değişiklik, bazı TFRS 7 açıklamalarının, TMS 19 geçiş hükümlerinin ve TFRS 10 Yatırım İşletmeleri’nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

- TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”: Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını TFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

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

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018’de TFRS 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. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da yapılan değişiklikler (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, iştirak veya iş ortaklığındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan iştirak veya iş ortaklığındaki uzun vadeli yatırımlar için TFRS 9 Finanslar Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişiklikle KGK, TFRS 9’un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştirdiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9’u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmede ve özü itibari ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulayacaktır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, “TMS 12 Gelir Vergileri”nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmedeğini;
- işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
- işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
- işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu yorumu erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8’e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsa, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG 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 KGG tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'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 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17'yi yayımlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

Ekim 2017'de, UMSK, bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için UFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır. UFRS 9'u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile, belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebileceklerdir. Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler – 2015-2017 Dönemi

UMSK Aralık 2017’de, “IFRS Yıllık İyileştirmeler, 2015-2017 Dönemi”ni yayınlamıştır.

- UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar - UFRS 3’teki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. UFRS 11’deki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesine gerek olmadığına açıklık getirmektedir.

- UMS 12 Gelir Vergileri - Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.

- UMS 23 Borçlanma Maliyetleri - Değişiklikler, ilgili varlık amaçlanan kullanıma veya satışa hazır duruma geldikten sonra ödenmemiş özel borçlanmaların bulunması durumunda, ilgili borcun şirketin genellikle genel borçlanmalarındaki aktifleştirme oranını belirlerken borçlandığı fonların bir parçası durumuna geldiğine açıklık getirmektedir

Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme (UMS 19 Değişiklikler)

UMSK Şubat 2018’de muhasebe uygulamalarını uyumlu hale getirmek ve karar verme sürecinde konuya ilişkin daha fazla bilgi sağlamak için UMS 19 Değişiklikler “Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme”yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleştikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu değişiklikleri erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in konsolide etmesi gereken iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 30 Haziran 2018 ve 2017 ara hesap dönemlerinde sadece Türkiye’de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 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.

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 2017: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden finansal varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmamaktadır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2017</u>
Kasa	2.444	71
Bankalar	236.312.556	269.581.334
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	45.744.059	35.712.033
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.559.487)	(3.440.693)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	280.499.572	301.852.745

Şirket'in, 30 Haziran 2018 ve 2017 tarihleri itibariyle Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 34.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Haziran 2018 34.600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2018</u>		<u>31 Aralık 2017</u>	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Kibele BV	%100,00	48.000.000	%100,00	48.000.000
Toplam	%100,00	48.000.000	%100,00	48.000.000

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi
A	Nama	48.000.000	Nama	48.000.000
Toplam		48.000.000		48.000.000

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017		
	Hisse adedi	Hisse tutarı	Hisse adedi	Hisse tutarı	İmtiyaz türü
A	48.000.000	48.000.000	48.000.000	4.800.000	(1)
Toplam	48.000.000	48.000.000	48.000.000	4.800.000	

(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

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 suistimal, 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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

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 2018 ve 2017 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, 2018 ve 2017 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.

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulmuştur. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Yazılan primler ve ödenen hasarların %50'si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta olup kalan %50'si ise söz konusu sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde sahip oldukları pazar payına göre hesaplanmaktadır.

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine 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 2018 hesap döneminde 5.105.037 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 4.595.307 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (24 no’lu dipnot).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2018 yılı için %22’dir (2017: %20). Kurumlar Vergisi Kanunu’nun Geçici 10’uncu madde uyarınca kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurumlar kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 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 hisselerinin satışından doğan karların %75’i, gayrimenkullerin satışından doğan kârların ise %50’si, 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 (TUIK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUIK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2018 ve 2017 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş 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 yükümlülüğünün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, yükümlülüğünün 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 yükümlülüğünün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğünün 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).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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.

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 (6 no'lu dipnot).

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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 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 2018 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 55.195.136 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 47.604.110 TL).

Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 14.772.439 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 16.045.410 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler 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, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarında kullanılacak 31 Aralık 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, 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"lerde belirlenen esaslar çerçevesinde yeniden hesaplayarak dikkate almıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 (Devamı)

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.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2016/37 sayılı Genelgesi ile şirketlere, Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplamasını, Kara Araçları, Kara Araçları Zorunlu Mali Mesuliyet (Zorunlu Trafik ve İhtiyari Mali Mesuliyet alt branşlarında ayrı ayrı olmak üzere) ve Genel Sorumluluk branşlarında, son dört hasar çeyreğine ilişkin hasar prim oranları üzerinden hesaplama yapabilmeleri imkanı tanınmıştır. Bu hesaplama göre hasar prim oranının 2016 yılı için %95'i, 2017 yılı için %90'ı ve sonraki yıllarda ise %85'i aşması durumunda, aşan kısmının Kazanılmamış Primler Karşılığı ile çarpılması suretiyle hesaplama yapılacaktır.

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 300.904 TL (31 Aralık 2017: 42.308 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 2018 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, 31 Aralık 2017 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. 2018 yılı birinci üç aylık ve 2018 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %20'sine tekabül eden kısmını 2018 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 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 2018 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 87.950.895 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 77.582.810 TL) (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 hesaplama 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 2018 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 30.308.898 TL'dir (31 Aralık 2017: 26.574.027 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 31 Aralık 2017 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 2018 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 38.120.070 TL'dir (31 Aralık 2017: 35.230.392 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 2018 ara hesap döneminde ödediği veya muallak hasarlar karşılığına transfer ettiği 210.031 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 6.376 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle 50.859.789 TL (31 Aralık 2017: 47.001.095 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 2018 tarihi itibariyle 1.326.268 TL (31 Aralık 2017: 1.156.577 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 2018 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. İlgili açıklamalara 2.24, 4 ve 17 no'lu dipnotlarda yer verilmiştir. Diğer varlık ve yükümlülükler ile ilgili 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 2018 tarihi itibarıyla, 191.684.312 TL (31 Aralık 2017: 194.690.848 TL) tutarındaki mali zararlarının 178.858.430 TL'lik (31 Aralık 2017: 178.858.430 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 38.775.638 TL (31 Aralık 2017: 38.775.638 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır (21 no'lu dipnot).

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

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 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Kara araçları sorumluluk	650.085.179.676	662.407.464.425
Yangın ve doğal afetler	420.099.859.631	394.790.713.315
Kara araçları	86.093.742.937	72.937.467.005
Genel zararlar	49.348.980.796	44.550.363.730
Nakliyat	44.834.229.672	43.620.954.945
Genel sorumluluk	36.659.290.226	33.061.124.883
Finansal kayıplar	5.979.034.415	5.684.763.817
Kaza	5.617.919.052	6.218.202.429
Hukuksal koruma	2.232.789.242	1.983.907.417
Sağlık	1.547.384.426	1.047.774.791
Kredi	401.178.054	479.935.121
Su araçları	121.253.886	186.084.841
Toplam	1.303.020.842.013	1.266.968.756.719

Finansal riskler

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. Faiz oranı riski**

Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan özel sektör tavillerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış/azalışların etkisi değerlendirilmektedir. Diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (21.587) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 21.994 TL olacaktı (31 Aralık 2017: (6.889) TL ve 6.973 TL).

ii. Fiyat riski**Hisse senedi fiyat riski**

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

Finansal riskler (Devamı)

iii. 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.

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibariyle toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2018	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.033.801	4.714.856	2.097.598	11.136.567	887	5.305	-	15.856.728
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.823.830	17.439.341	4.531.646	24.059.415	-	-	27.282	41.526.038
Toplam aktifler	4.857.631	22.154.197	6.629.244	35.195.982	887	5.305	27.282	57.382.766
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.393.577	6.355.687	4.188.202	22.236.002	17.212	102.945	-	28.694.634
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	2.772.554	12.644.787	721.541	3.830.805	7.251	43.368	-	16.518.960
Toplam pasifler	4.166.131	19.000.474	4.909.743	26.066.807	24.463	146.313	-	45.213.594
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	691.500	3.153.723	1.719.501	9.129.175	(23.576)	(141.008)	27.282	12.169.172
31 Aralık 2017	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	145.220	547.755	38.574	174.181	3.183	16.171	-	738.107
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.375.838	12.733.323	5.672.023	25.612.020	72.696	369.317	23.564	38.738.224
Toplam aktifler	3.521.058	13.281.078	5.710.597	25.786.201	75.879	385.488	23.564	39.476.331
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	984.512	3.713.481	3.995.278	18.040.678	1.664	8.454	-	21.762.613
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	3.242.379	12.229.929	1.356.632	6.125.872	1.630	8.281	-	18.364.082
Toplam pasifler	4.226.891	15.943.410	5.351.910	24.166.550	3.294	16.735	-	40.126.695
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	(705.833)	(2.662.332)	358.687	1.619.651	72.585	368.753	23.564	(650.364)

30 Haziran 2018 tarihi itibariyle Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 912.918 TL (31 Aralık 2017: vergi öncesi kar 161.965 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2018 tarihi itibariyle 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 315.372 TL (31 Aralık 2017: vergi öncesi kar 266.233 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2018 tarihi itibariyle 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 14.101 TL (31 Aralık 2017: vergi öncesi kar 36.875 TL yüksek/düşük) daha yüksek/düşük olacaktı.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

Finansal riskler (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 alman 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 özel sektör tahvilleri, 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.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

30 Haziran 2018	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz						
kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	125.318.228	216.101	145.260	23.847.366	282.059.059
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	29.722.537	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	114.587.845	216.101	145.260	23.847.366	282.059.059
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	9.340.340	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.390.043	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	78.405.226	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(77.015.183)	-	(163.896)	-	-
Net değer in teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.390.043	-	-	-	-
31 Aralık 2017	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz						
kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	116.272.505	25.522	884.597	7.577.930	309.881.821
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	31.101.503	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	108.989.777	25.522	884.597	7.577.930	309.881.821
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	5.887.685	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.395.043	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	72.654.930	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(71.259.887)	-	(163.896)	-	-
Net değer in teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.395.043	-	-	-	-

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

Finansal riskler (Devamı)

(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.

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
30 Haziran 2018	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam		
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	30.970.895	8.018.608	38.989.503		
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.628.438	-	1.628.438		
Diğer çeşitli borçlar	1.494.683	-	1.494.683		
Toplam	34.094.016	8.018.608	42.112.624		
Beklenen nakit akımları					
				5 yıldan	
30 Haziran 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	40.956.287	79.078.815	31.016.946	6.317.018	157.369.066
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	10.733.306	185.729.215	8.683.281	460.732	205.606.534
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	50.859.789	50.859.789
Devam eden riskler karşılığı - net	-	300.904	-	-	300.904
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	3.161	35.599	960.238	327.270	1.326.268
	51.692.754	265.144.533	40.660.465	57.964.809	415.462.561

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam		
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	40.070.835	2.752.270	42.823.105		
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	4.778.000	-	4.778.000		
Ortaklara borçlar	14.225	-	14.225		
Diğer çeşitli borçlar	2.379.607	-	2.379.607		
Toplam	47.242.667	2.752.270	49.994.937		
Beklenen nakit akımları					
				5 yıldan	
31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	38.085.966	77.821.045	30.490.156	5.376.299	151.773.465
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	10.819.165	156.511.917	8.406.925	201.785	175.939.792
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	47.001.095	47.001.095
Devam eden riskler karşılığı - net	-	42.308	-	-	42.308
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	232	25.738	856.129	274.478	1.156.577
	48.905.363	234.401.008	39.753.210	52.853.657	375.913.237

(*) 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.

(***) Aktüeryal matematik karşılığının tamamı bilançoda uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

Finansal riskler (Devamı)

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 kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını 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 31 Aralık 2017 tarihli asgari gerekli özsermayesi 100.600.400 TL (31 Aralık 2017: 90.305.991 TL)'dir. Bununla birlikte, Şirket'in özsermayesi 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 17.841.637 TL (31 Aralık 2017: 33.648.144 TL) fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1.305.237 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 662.415 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 1.755.241 TL) (1 Nisan – 30 Haziran 2017: 878.104 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 497.022 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 254.657 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 367.152 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 183.496 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 808.215 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 407.758 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 1.388.089 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 694.608 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 1.247.492 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 63.570 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 75.157 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2016: 36.879 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 7.081 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 7.081).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2018:Yoktur), (1 Ocak- 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	<u>1 Ocak 2018</u>	<u>Girışler</u>	<u>Cıkışlar</u>	<u>30 Haziran 2018</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.271.375	1.189.747	-	4.461.122
Motorlu taşıtlar	-	31.100	-	31.100
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.044.843	-	-	2.044.843
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	3.383.641	26.645	-	3.410.286
Toplam maliyet	8.699.859	1.247.492	-	9.947.351
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.348.648)	(316.014)	-	(2.664.662)
Motorlu taşıtlar	-	(1.944)	-	(1.944)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.044.843)	-	-	(2.044.843)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(2.420.959)	(179.064)	-	(2.600.023)
Toplam birikmiş amortisman	(6.814.450)	(497.022)	-	(7.311.472)
Net kayıtlı değer	1.885.409			2.635.879

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	<u>1 Ocak 2017</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Haziran 2017</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.041.807	41.759	(2.694)	3.080.872
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	(4.387)	2.053.128
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	3.347.453	33.398	-	3.380.851
Toplam maliyet	8.446.775	75.157	(7.081)	8.514.851
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.961.445)	(193.574)	2.111	(2.152.908)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	4.387	(2.053.128)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	(2.071.386)	(173.578)	-	(2.244.964)
Toplam birikmiş amortisman	(6.090.346)	(367.152)	6.498	(6.451.000)
Net kayıtlı değer	2.356.429			2.063.851

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2018</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Haziran 2018</u>
Maliyet:				
Haklar	22.111.806	366.731	-	22.478.537
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	185.549	-	-	185.549
Toplam maliyet	22.297.355	366.731	-	22.664.086
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(17.518.786)	(808.215)	-	(18.327.001)
Toplam birikmiş amortisman	(17.518.786)	(808.215)	-	(18.327.001)
Net defter değeri	4.778.569			4.337.085

(*) Bilgi Teknolojileri sistem ve altyapı değişikliklerine istinaden Şirket tarafından verilen avans tutarıdır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Devamı)

	<u>1 Ocak 2017</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Haziran 2017</u>
Maliyet:				
Haklar	21.490.777	146.593	-	21.637.370
Toplam maliyet	21.490.777	146.593	-	21.637.370
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(14.875.915)	(1.388.089)	-	(16.264.004)
Toplam birikmiş amortisman	(14.875.915)	(1.388.089)	-	(16.264.004)
Net defter değeri	6.614.862			5.373.366

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	127.482.636	121.685.258
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	80.371.605	81.626.599
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(38.989.503)	(42.823.105)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	11.793.254	11.792.589
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(129.963)	(11.830)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	176.784	10.231
Toplam reasürans varlıkları	180.704.813	172.279.742

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2018</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2018</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2017</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2017</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	25.854.483	12.849.574	7.874.504	5.290.950
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	14.536.749	7.732.082	5.470.057	2.989.800
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	5.797.378	9.847.335	3.170.912	666.615
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	(1.254.994)	(14.425.909)	5.211.235	2.552.134
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	166.553	172.113	(4.699)	54.529
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(83.866.214)	(32.482.682)	(38.433.660)	(21.324.388)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(38.766.045)	(16.307.487)	(16.711.651)	(9.770.360)

(*) SGK'ya Aktarılan Primler ile Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı'nı da içermektedir.

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Haziran 2018		Toplam
	Bloke	Bloke olmayan	
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	23.847.366	23.847.366
Toplam	-	23.847.366	23.847.366

	31 Aralık 2017		Toplam
	Bloke	Bloke olmayan	
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	7.577.930	7.577.930
Toplam	-	7.577.930	7.577.930

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	125.318.228	116.272.505
Toplam	125.318.228	116.272.505

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2017: 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 412.831 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2017: 346.211 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Özel sektör tahvili	23.358.200	23.847.366	7.519.955	7.577.930
Toplam	23.358.200	23.847.366	7.519.955	7.577.930

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin tamamı TL cinsindendir.

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 2017: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz gelirleri 379.248 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur). Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı 46.543 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur).

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibariyle vade analizi aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2018		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	12.675.124	11.172.242	23.847.366
Toplam	12.675.124	11.172.242	23.847.366
	31 Aralık 2017		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	7.577.930	-	7.577.930
Toplam	7.577.930	-	7.577.930

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Aracılardan alacaklar	78.483.826	67.766.380
Sigortalılardan alacaklar	791.488	483.591
Rücu ve sovtaj alacakları	9.466.293	9.748.945
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	11.793.254	11.792.589
Banka garantili kredi kartı alacakları	23.470.481	25.163.114
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	124.005.342	114.954.619
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	78.328.069	72.577.773
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	202.333.411	187.532.392
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(76.938.026)	(71.182.730)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(77.157)	(77.157)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	(77.015.183)	(71.259.887)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	125.318.228	116.272.505

(*) 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 68.908.413 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 63.396.749 TL).

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	9.596.256	9.760.775
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(129.963)	(11.830)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	9.466.293	9.748.945

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

30 Haziran 2018				
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	8.450.000	8.450.000
Alınan teminat mektupları	-	-	8.741.000	8.741.000
Alınan çekler	-	-	8.185.682	8.185.682
Alınan senetler	-	-	1.922.819	1.922.819
Nakit teminatlar	769.249	32.997	1.500.230	2.302.476
Kamu borçlanma senetleri	-	-	66.000	66.000
Toplam	769.249	32.997	28.865.731	29.667.977

31 Aralık 2017				
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	8.855.000	8.855.000
Alınan teminat mektupları	-	-	7.490.000	7.490.000
Alınan çekler	-	-	5.259.097	5.259.097
Alınan senetler	-	-	1.922.893	1.922.893
Nakit teminatlar	181.846	24.158	1.304.906	1.510.910
Kamu borçlanma senetleri	-	-	66.000	66.000
Toplam	181.846	24.158	24.897.896	25.103.900

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 2018			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	4.531.646	5,3092	24.059.415
ABD Doları	3.823.830	4,5607	17.439.341
CHF	5.958	4,5790	27.282
			41.526.038
31 Aralık 2017			
Euro	5.672.023	4,5155	25.612.020
ABD Doları	3.375.838	3,7719	12.733.323
GBP	72.696	5,0803	369.317
CHF	6.104	3,8548	23.531
CAD	11	3,0031	33
			38.738.224

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Vadesi geçmiş	9.340.340	5.887.685
0-90 gün	48.896.804	42.770.105
91-180 gün	39.140.697	42.964.470
181-270 gün	15.131.940	12.599.416
271-360 gün	2.029.268	983.998
	114.539.049	105.205.674
Rücu alacakları (net) (12.1no'lu dipnot)	9.466.293	9.748.945
Toplam	124.005.342	114.954.619

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dönem başı - 1 Ocak	77.157	122.270
Dönem sonu - 30 Haziran	77.157	122.270

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dönem başı - 1 Ocak	71.182.730	54.491.111
Dönem içindeki girişler	5.796.973	10.030.960
Tahsilat	(41.677)	(72.707)
Dönem sonu - 30 Haziran	76.938.026	64.449.364

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

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
3 aya kadar	4.156.952	2.160.953
3-6 ay arası	2.098.103	2.124.734
6 ay ve üzeri	3.085.285	1.601.998
Toplam	9.340.340	5.887.685

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Teminat mektubu	595.000	700.000
İpotek	260.000	348.000
Nakit	84.803	91.700
Toplam	939.803	1.139.700

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Kasa	2.444	19
Banka mevduatları	236.312.556	256.721.317
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	45.744.059	53.160.485
Toplam	282.059.059	309.881.821
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	2.025.936	738.107
- vadeli mevduatlar	13.830.792	-
	15.856.728	738.107
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	3.316.244	4.311.134
- vadeli mevduatlar (*)	217.139.584	251.672.076
	220.455.828	255.983.210
Toplam banka mevduatları	236.312.556	256.721.317

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 getiri oranları:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
	(%)	(%)
TL	15,17	13,21
ABD Doları	4,05	3,82
Euro	2,09	1,95

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2018			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	702.244	331.557	3.202.724	1.512.132
Euro	2.001.821	95.777	10.628.068	508.499
GBP	-	887	-	5.305
Toplam			13.830.792	2.025.936

	31 Aralık 2017			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	-	145.220	-	547.755
Euro	-	38.574	-	174.181
GBP	-	3.183	-	16.171
Toplam			-	738.107

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2018		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Haziran 2018	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000
Toplam	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000

	1 Ocak 2017		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Haziran 2017	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000
Toplam	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem içi değişim (*)	753.092	-
Dönem sonu - 30 Haziran	753.092	-

(*) 30 Nisan 2018 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurulu'nda, 2017 yılına ait vergi sonrası kardan yasal yedek ayrılmasına karar verilmiştir.

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Dönem başı - 1 Ocak	(6.976)	-
Gerçeğe uygun değer azalışı	(46.543)	-
Dönem sonu - 30 Haziran	(53.519)	-

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler bulunmamaktadır.

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:

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	33.533.467	30.101.997
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	35.008.920	34.786.697

(*) 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 2018 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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)

- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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:

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	261.339.990	(125.344.916)	135.995.074
Ödenen hasar	(56.235.901)	2.532.636	(53.703.265)
Artış			
- Cari dönem muallakları	20.520.218	(612.779)	19.907.439
- Geçmiş yıllar muallakları	42.182.714	(6.534.823)	35.647.891
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	267.807.021	(129.959.882)	137.847.139
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	99.698.393	(11.747.498)	87.950.895
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(38.183.566)	7.874.668	(30.308.898)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(44.470.146)	6.350.076	(38.120.070)
Toplam - 30 Haziran	284.851.702	(127.482.636)	157.369.066
	2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	291.029.758	(82.572.221)	208.457.537
Ödenen hasar	(54.331.351)	2.972.982	(51.358.369)
Artış			
- Cari dönem muallakları	36.148.594	2.804.293	38.952.887
- Geçmiş yıllar muallakları	16.358.259	(9.213.704)	7.144.555
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	289.205.260	(86.008.650)	203.196.610
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	88.029.597	(11.467.398)	76.562.199
Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı	(37.581.811)	12.020.780	(25.561.031)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(45.671.486)	7.952.068	(37.719.418)
Toplam - 30 Haziran	293.981.560	(77.503.200)	216.478.360

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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:

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	257.566.391	(81.626.599)	175.939.792
Net değişim	28.411.748	1.254.994	29.666.742
Dönem sonu - 30 Haziran	285.978.139	(80.371.605)	205.606.534

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	156.597.277	(23.116.647)	133.480.630
Net değişim	33.713.017	(5.211.235)	28.501.782
Dönem sonu - 30 Haziran	190.310.294	(28.327.882)	161.982.412

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 55.195.136 TL (31 Aralık 2017: 47.604.110 TL) ve 14.772.439 TL (31 Aralık 2017: 16.045.410 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.539	(10.231)	42.308
Net değişim	425.149	(166.553)	258.596
Dönem sonu - 30 Haziran	477.688	(176.784)	300.904

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	899.200	(97.668)	801.532
Net değişim	(299.423)	4.699	(294.724)
Dönem sonu - 30 Haziran	599.777	(92.969)	506.808

Dengeleme karşılığı ():*

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	47.001.095	-	47.001.095
Cari dönem girişleri	4.068.725	-	4.068.725
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(210.031)	-	(210.031)
Dönem sonu - 30 Haziran	50.859.789	-	50.859.789

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	40.199.922	-	40.199.922
Cari dönem girişleri	3.683.176	-	3.683.176
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(6.376)	-	(6.376)
Dönem sonu - 30 Haziran	43.876.722	-	43.876.722

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 ()(**):*

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.156.577	-	1.156.577
Net değişim	169.691	-	169.691
Dönem sonu - 30 Haziran	1.326.268	-	1.326.268

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	792.900	-	792.900
Net değişim	261.482	-	261.482
Dönem sonu - 30 Haziran	1.054.382	-	1.054.382

(*) 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 2018		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	2.772.554	4,5607	12.644.787
Euro	721.541	5,3092	3.830.805
GBP	7.251	5,9810	43.368
			16.518.960

Döviz Cinsi	31 Aralık 2017		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	3.242.379	3,7719	12.229.929
Euro	1.356.632	4,5155	6.125.872
GBP	1.630	5,0803	8.281
			18.364.082

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 1 Ocak - 30 Haziran 2018 ve 2017 ara hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Ocak - 30 Haziran 2017		
	Reasürans			Reasürans		
	Brüt	Payı	Net	Brüt	Payı	Net
Kara araçları	23.477.759	(6.772)	23.470.987	17.271.203	(11.731)	17.259.472
Nakliyat	2.138.741	(102.113)	2.036.628	257.910	(1.743)	256.167
Kara araçları sorumluluk	842.431	(26.502)	815.929	1.047.986	(104.800)	943.186
Yangın ve doğal afetler	347.763	(11.754)	336.009	255.456	(1.904)	253.552
Kredi	66.946	(10.199)	56.747	41.580	-	41.580
Su araçları	66.267	-	66.267	-	-	-
Kefalet	19.821	(6.187)	13.634	30.586	-	30.586
Genel zararlar	5.942	-	5.942	32.231	-	32.231
Kaza	1.173	-	1.173	-	-	-
Toplam	26.966.843	(163.527)	26.803.316	18.986.166	(120.178)	18.865.987

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2018			31 Aralık 2017		
	Reasürans			Reasürans		
	Brüt	Payı	Net	Brüt	Payı	Net
Kara araçları	6.168.753	-	6.168.753	6.593.992	-	6.593.992
Kara araçları sorumluluk	2.300.859	(95.752)	2.205.107	927.748	(8.263)	919.485
Nakliyat	685.758	(33.751)	652.007	891.085	-	891.085
Yangın ve doğal afetler	371.785	(460)	371.325	517.510	(3.567)	513.943
Genel zararlar	65.101	-	65.101	830.440	-	830.440
Su araçları	4.000	-	4.000	-	-	-
Toplam (12.1 no'lu dipnot)	9.596.256	(129.963)	9.466.293	9.760.775	(11.830)	9.748.945

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018 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 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	1 Temmuz 2016 30 Haziran 2017	1 Temmuz 2017 30 Haziran 2018	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	202.620.754	227.619.092	116.186.129	104.842.177	117.964.744	155.857.298	217.125.755	1.142.215.949
1 yıl sonra	86.557.679	102.415.996	53.238.352	38.711.283	26.614.186	42.159.215	-	349.696.711
2 yıl sonra	62.229.264	82.893.301	32.960.783	18.307.870	10.416.997	-	-	206.808.215
3 yıl sonra	75.723.725	72.726.966	27.816.863	23.267.679	-	-	-	199.535.233
4 yıl sonra	69.773.750	69.757.398	23.407.735	-	-	-	-	162.938.883
5 yıl sonra	73.595.397	47.251.216	-	-	-	-	-	120.846.613
6 yıl sonra	53.830.365	-	-	-	-	-	-	53.830.365
Toplam gerçekleşen brüt hasar	624.330.934	602.663.969	253.609.862	185.129.009	154.995.927	198.016.513	217.125.755	2.235.871.969

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	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	1 Temmuz 2016 30 Haziran 2017	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	189.334.579	202.620.754	227.619.092	116.186.129	104.842.177	117.964.744	155.857.298	1.114.424.773
1 yıl sonra	70.689.282	86.557.679	102.415.996	53.238.352	38.711.283	26.614.186	-	378.226.778
2 yıl sonra	40.020.802	62.229.264	82.893.301	32.960.783	18.307.870	-	-	236.412.020
3 yıl sonra	48.116.644	75.723.725	72.726.966	27.816.863	-	-	-	224.384.198
4 yıl sonra	61.675.859	69.773.750	69.757.398	-	-	-	-	201.207.007
5 yıl sonra	57.327.241	73.595.397	-	-	-	-	-	130.922.638
6 yıl sonra	48.060.781	-	-	-	-	-	-	48.060.781
Toplam gerçekleşen brüt hasar	515.225.188	570.500.569	555.412.753	230.202.127	161.861.330	144.578.930	155.857.298	2.333.638.195

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2018 yılı birinci üç aylık ve 2018 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %20'sine tekabül eden kısmını 2018 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	81.730.660	75.888.613
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	18.851.075	15.509.681
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.130.811	1.396.729
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	1.424.356	1.372.399
Kaza	Standart Zincir	924.848	855.167
Kefalet	Standart Zincir	490.248	471.848
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	1.137.014	563.708
Kredi	Standart Zincir	547.641	158.426
Sağlık	Standart Zincir	81.755	54.191
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	33.544	33.544
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(41.064)	(41.064)
Su Araçları	Standart Zincir	(360.869)	(360.869)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.219.796)	(1.004.984)
Kara Araçları	Standart Zincir	(7.031.830)	(6.946.494)
Toplam		99.698.393	87.950.895

(*) Şirket, 2018 2. çeyrek IBNR hesaplamasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2018 2. çeyrek ve 2018 1. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %20,0'ye tekabül eden kısmını 2018 1. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2018 2. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2018 1. çeyrek kademelendirilmiş, Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan IBNR dahil edilmiş IBNR sonucu 91,5 milyon TL'dir. 2018 2. çeyrek IBNR'ı ise 107,9 milyon TL olarak hesaplamıştır. 2018 ikinci çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarına, 2015 yıl sonu için belirlenen %30,0 oranındaki asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak eklemiştir. Bu hesaplamalar neticesinde Şirket, 107,9 milyon TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 7,3 milyon TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2018 2. çeyrek için 115,2 milyon TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 17,2 milyon TL IBNR'ı eklenmiştir. 2018 2. çeyrek ile Kara Araçları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler, Kaza, Finansal Kayıplar, Nakliyat, Genel Sorumluluk, Kredi, Kefalet ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulamış ve 99,7 milyon TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2017		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	74.624.151	69.070.081
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	17.111.272	13.947.266
Kaza	Standart Zincir	775.927	750.689
Genel Zararlar	Standart Zincir	4.054.349	1.784.935
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	1.089.774	1.041.265
Kefalet	Standart Zincir	357.616	342.553
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	557.822	267.621
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	23.431	23.431
Kredi	Diğer	418.623	58.883
Sağlık	Diğer	83.095	45.446
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(65.109)	(63.640)
Su Araçları	Standart Zincir	(438.709)	(438.709)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.463.206)	(1.292.617)
Kara Araçları	Standart Zincir	(8.004.696)	(7.954.394)
Toplam		89.124.340	77.582.810

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

Branş	Kullanılan Netleştirme Yöntemi (*)
Kara Araçları	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
Kefalet	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 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Nakliyat	1.952.012	1.455.583
Genel Zararlar	827.381	1.305.732
Genel Sorumluluk	817.603	1.076.378
Yangın ve Doğal Afetler	577.511	582.167
Zorunlu Trafik	177.224	158.316

Büyük hasar limitlerinin belirlenmesinde Box-Plot yöntemi kullanılmıştır. Branş bazında hesaplanan limitleri aşan dosyası olan Zorunlu Trafik, Genel Sorumluluk, Genel Zararlar, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler branşları için hesaplanan limitler tabloda verilmiştir.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	38.989.503	42.823.105
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	1.628.438	4.778.000
Satıcılara borçlar	1.494.683	2.379.607
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	1.300.504	2.202.311
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	194.179	177.296
Ortaklara borçlar	-	14.225
Personele borçlar	192.875	6.737
Diğer çeşitli borçlar	3.315.996	7.178.569
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	14.772.439	16.045.410
TOPLAM	57.077.938	66.047.084

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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:

	2018
Dönem başı - 1 Ocak	4.778.000
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	5.105.037
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(8.254.599)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.628.438
	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.059.915
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	4.595.307
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(4.483.667)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.171.555

(*) 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 2018		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.188.202	5,3092	22.236.002
ABD Doları	1.393.577	4,5607	6.355.687
GBP	17.212	5,9810	102.945
			28.694.634
	31 Aralık 2017		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	3.995.278	4,5155	18.040.678
ABD Doları	984.512	3,7719	3.713.481
GBP	1.664	5,0803	8.454
TOPLAM			21.762.613

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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.

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla %22’dir (2017: %20). 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10’uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir. Bu nedenle 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılması gereken vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20’dir (31 Aralık 2017: 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20).

30 Haziran 2018 ve 2017 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 2018	31 Aralık 2017	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Devreden mali zarar (*)	178.858.430	178.858.430	38.775.638	38.775.638
Dengeleme karşılığı	46.767.581	39.990.239	9.353.516	7.998.048
Devam eden riskler karşılığı	300.904	42.308	66.199	9.308
Kıdem tazminatı karşılığı	1.856.660	1.780.317	371.332	356.063
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	310.397	350.015	68.287	77.003
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	77.157	77.157	16.975	16.975
Maliyet gider karşılıkları	3.321.819	10.669.770	730.800	2.347.349
Diğer	195.312	433.672	42.969	95.408
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			49.425.716	49.675.792
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Rücu Alacakları	(4.005.447)	(3.440.275)	(881.198)	(756.861)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(881.198)	(756.861)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)			48.544.518	48.918.931

(*) Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, 191.684.312 TL (31 Aralık 2017: 194.690.848 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 178.858.430 TL’lik (31 Aralık 2017: 178.858.430 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 38.775.638 TL (31 Aralık 2017: 38.775.638 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
2018	7.911.626	10.918.162
2019	115.583.409	115.583.409
2020	39.528.431	39.528.431
2021	28.660.846	28.660.846
Toplam	191.684.312	194.690.848

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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>2018</u>	<u>2017</u>
Dönem başı - 1 Ocak	48.918.931	52.705.239
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(374.413)	(16.884)
Dönem sonu - 30 Haziran (35 no'lu dipnot)	48.544.518	52.688.355

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.856.660	1.780.317
Toplam	1.856.660	1.780.317

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 1 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 5.434,42 TL (1 Ocak 2018: 5.001,76 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 gereken 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 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	3,65	3,65
Emeklilik olasılığı (%)	91	87

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 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.434,42 TL (1 Ocak 2018: 5.001,76 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.780.317	1.445.133
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(366.930)	(266.952)
Faiz maliyeti	199.563	72.538
Hizmet maliyeti	273.490	92.585
Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)	(29.780)	312.175
Dönem sonu - 30 Haziran	1.856.660	1.655.479

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 maliyet gider karşılığı olarak sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	2.969.961	4.718.049
Genel yönetim giderleri karşılığı	4.517.831	10.069.770
Acente komisyon karşılığı	567.585	600.000
Toplam	8.055.377	15.387.819

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Nisan-30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	100.479.432	(1.118.965)	99.360.467	53.156.876	(446.199)	52.710.677
Kara araçları sorumluluk (*)	74.846.377	(39.550.302)	35.296.075	28.640.238	(10.089.927)	18.550.311
Yangın ve doğal afetler	47.839.615	(17.656.010)	30.183.605	22.649.851	(9.736.122)	12.913.729
Sağlık	9.475.443	(1.577.061)	7.898.382	3.658.279	(769.019)	2.889.260
Genel zararlar	17.669.041	(10.455.668)	7.213.373	7.895.328	(4.050.075)	3.845.253
Nakliyat	5.037.087	(1.331.486)	3.705.601	2.988.371	(764.271)	2.224.100
Kaza	6.077.412	(2.680.016)	3.397.396	3.488.063	(2.126.156)	1.361.907
Genel sorumluluk	10.031.395	(7.716.645)	2.314.750	3.948.859	(3.272.815)	676.044
Finansal kayıplar	3.730.555	(1.828.359)	1.902.196	2.448.149	(1.173.211)	1.274.938
Hukuksal koruma	1.806.548	(53.504)	1.753.044	1.017.934	(27.333)	990.601
Kredi	1.414.800	262.298	1.677.098	701.447	105.922	807.369
Su araçları	230.318	(27.302)	203.016	181.948	(14.082)	167.866
Kefalet	274.804	(133.194)	141.610	185.286	(119.394)	65.892
Toplam	278.912.827	(83.866.214)	195.046.613	130.960.629	(32.482.682)	98.477.947

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 5.105.037 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Nisan – 30 Haziran 2018: 1.628.439 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2017			1 Nisan-30 Haziran 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	69.714.006	(555.788)	69.158.218	33.041.592	(284.052)	32.757.540
Kara araçları sorumluluk (*)	41.777.869	(4.601.269)	37.176.600	12.032.397	(1.171.795)	10.860.602
Yangın ve doğal afetler	45.097.884	(16.985.483)	28.112.401	18.936.365	(9.036.202)	9.900.163
Genel zararlar	14.471.919	(4.970.958)	9.500.961	5.494.442	(2.650.437)	2.844.005
Nakliyat	5.446.114	(1.610.811)	3.835.303	3.258.255	(860.104)	2.398.151
Kaza	5.995.438	(3.474.972)	2.520.466	4.700.559	(3.222.094)	1.478.465
Genel sorumluluk	4.380.660	(2.260.165)	2.120.495	3.139.169	(1.701.342)	1.437.827
Finansal kayıplar	3.380.034	(1.266.889)	2.113.145	1.940.155	(837.552)	1.102.603
Hukuksal koruma	2.132.104	(64.741)	2.067.363	1.593.551	(32.380)	1.561.171
Sağlık	3.713.675	(1.886.213)	1.827.462	2.245.987	(1.152.721)	1.093.266
Kredi	1.618.255	(728.431)	889.824	879.574	(361.739)	517.835
Su araçları	342.959	(27.940)	315.019	252.639	(13.970)	238.669
Toplam	198.070.917	(38.433.660)	159.637.257	87.514.685	(21.324.388)	66.190.297

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2017 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 4.595.307 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Nisan 30 Haziran 2017: 1.171.556) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Faiz geliri	14.792.889	7.394.938	13.613.580	7.254.551
Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler	66.620	66.620	140.511	140.511
Toplam	14.859.509	7.461.558	13.754.091	7.395.062

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplar faiz gelirleri içerisinde (26 no'lu dipnot), gerçekleşmeyen kazanç ve kayıplar özkaynaklarda yer alan Finansal varlıkların değerlemesi hesabında muhasebeleştirilmektedir (15 no'lu dipnot).

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 2017: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	61.888.072	32.645.619	53.395.786	28.362.721
Toplam	61.888.072	32.645.619	53.395.786	28.362.721

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Aracılara ödenen komisyonlar	43.882.240	23.009.351	32.014.089	16.964.673
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	14.151.246	7.390.879	12.562.184	6.513.048
Teknik faaliyet giderleri (*)	6.171.457	3.233.256	4.757.042	2.509.923
Teknoloji giderleri	3.579.373	1.761.308	2.801.596	1.545.844
Reklam ve pazarlama giderleri	3.254.959	1.849.149	2.863.994	1.831.636
Muhtelif harç ve resimler	2.214.161	1.602.489	1.265.249	579.741
Danışmanlık giderleri	634.920	210.487	562.461	361.433
Diğer	2.536.465	1.320.782	2.039.228	1.046.223
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(14.536.749)	(7.732.082)	(5.470.057)	(2.989.800)
Toplam (31 no'lu dipnot)	61.888.072	32.645.619	53.395.786	28.362.721

(*) 17.15 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket'in Kara araçları branşı için asistans firmalarına devrettiği primleri teknik faaliyet giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Maaş giderleri	10.334.942	5.453.983	9.537.255	5.005.319
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.828.190	912.411	1.463.883	733.961
Yemek ve yol giderleri	568.468	276.632	449.134	207.509
Sağlık giderleri	377.016	192.782	285.369	145.919
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	366.930	205.298	266.952	137.365
Eğitim giderleri	90.753	49.383	79.829	52.867
İhbar tazminatı	53.835	11.714	54.634	44.078
Diğer	531.112	288.676	425.128	186.030
Toplam (32 no'lu dipnot)	14.151.246	7.390.879	12.562.184	6.513.048

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 2017: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2017: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 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 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):

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

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):

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

35. Gelir Vergileri

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Peşin ödenen vergiler	1.941.880	4.713.948
	1.941.880	4.713.948
Ertelenen vergi varlığı	49.425.716	49.675.792
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(881.198)	(756.861)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	48.544.518	48.918.931

Gerçekleşen toplam vergi geliri/(gideri) mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2018</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2017</u>
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	(8.949.836)	(18.827.101)
Vergi oranı	%22	%20
Hesaplanan vergi gideri	-	-
KKEG ve vergiye konu olmayan giderlerin / (gelirlerin) etkisi	(374.413)	(16.884)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(374.413)	(16.884)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Yatırım gelirleri/(giderleri)	11.336.777	8.763.494	508.462	(1.170.429)
Teknik gelirler/(giderler)	2.019.032	1.533.433	(722.209)	(494.232)
Net kur değişim gelirleri/(giderleri)	13.355.809	10.296.927	(213.747)	(1.664.661)

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 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Net cari dönem karı / (Zararı)	(9.324.249)	(18.843.985)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	48.000.000	48.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	(0,194)	(0,393)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	183.941.592	181.273.530
İş davaları ile diğer davalar (**)	1.825.436	1.691.216
Toplam	185.767.028	182.964.746

(*) 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 davalar için ayrılan karşılıklar bilançoda "Maliyet Giderleri Karşılığı - Genel Yönetim Giderleri Karşılığı" hesabında gösterilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018			Toplam
	Euro	TL Karşılığı	TL	
Teminat mektupları	53.000	281.388	56.110.002	56.391.390
Toplam	53.000	281.388	56.110.002	56.391.390

	31 Aralık 2017			Toplam
	Euro	TL Karşılığı	TL	
Teminat mektupları	53.000	239.322	53.248.338	53.487.660
Toplam	53.000	239.322	53.248.338	53.487.660

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Banka mevduatları	34.600.000	34.600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
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 2017: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. Şirket, 1 Ocak - 30 Haziran 2018 ara hesap dönemi içerisinde Kibele B.V.'ye 88.529 TL tutarında masraf ödemesi yapmıştır (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 55.145 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur). Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Kibele B.V.'ye borcu yoktur (31 Aralık 2017: 14.225 TL).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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 2018								
	İştirak Oranı %	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zarar)
TARSİM (*)	4,00	412.831	-	30 Haziran 2018	18.671.999	7.953.460	14.656.078	(137.662)

31 Aralık 2017								
	İştirak Oranı %	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zarar)
TARSİM (*)	4,00	346.211	-	31 Aralık 2017	18.942.539	8.118.790	25.787.056	1.753.174

(*) Söz konusu bağlı menkullerdeki 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 2017: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2017: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Şirket Yönetim Kurulu yurtdışı bir reasürör ile 22 Aralık 2017 tarihinde imzalamış olduğu Olumsuz Hasar Gelişimi Reasürans Sözleşmesi'ni fesh etme kararı almış ve 7 Ağustos 2018 tarihinde fesih işlemleri için Genel Müdürlük'e yetki vermiştir. Aynı zamanda Şirket Ortağı söz konusu sözleşmenin feshi neticesinde ortaya çıkacak sermaye gereksinimini karşılamak üzere 10 Ağustos 2018 tarihinde sermayeye ilave edilmek üzere 27 milyon TL ödemiş ve söz konusu tutar tescil işlemleri sonrasında sermayeye ilave edilmek üzere sermaye avansı olarak Şirket kayıtlarına yansıtılmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 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:

	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>		
a) Diğer çeşitli alacaklar:				
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	1.226.470	1.081.044		
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(2.120.965)	(1.883.920)		
Diğer	577.087	1.303.063		
Toplam	(317.408)	500.187		
b) Gelecek aylara ait diğer giderler:				
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	10.978.925	-		
Peşin ödenen kira giderleri	756.969	5.875		
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	598.594	422.602		
Peşin ödenen sigorta giderleri	454.584	721.507		
Diğer	205.504	26.161		
Toplam	12.994.576	1.176.145		
c) Diğer çeşitli borçlar:				
Satıcılara borçlar	1.300.504	2.202.311		
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	194.179	177.296		
Toplam	1.494.683	2.379.607		
d) Diğer teknik karşılıklar:				
Dengeleme karşılığı (17 no'lu dipnot)	50.859.789	47.001.095		
Toplam	50.859.789	47.001.095		
	1 Ocak -	1 Nisan -	1 Ocak -	1 Nisan -
	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2017</u>	<u>30 Haziran 2017</u>
e) Diğer Giderler ve Zararlar				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	325.226	312.361	212.867	129.466
Diğer	3.411	-	34.119	-
Toplam	328.637	312.361	246.986	129.466
	1 Ocak -	1 Nisan -	1 Ocak -	1 Nisan -
	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2017</u>	<u>30 Haziran 2017</u>
f) Diğer Gelirler ve Karlar				
Promosyon gelirleri	434.485	434.485	392.766	392.766
Diğer	142.132	55.044	200.732	20.832
Toplam	576.617	489.529	593.498	413.598

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2018: Yoktur); (30 Haziran 2017: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2017: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:***Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):***

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	-	(54.371)	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı, net	76.343	(10.281)	210.346	184.757
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	243.632	58.486	(50.494)	42.902
Dava karşılığı	134.220	134.220	265.268	33.268
Karşılık giderleri / (gelirleri)	454.195	128.054	425.120	260.927

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Diğer çeşitli borçlar reeskont giderleri / (gelirleri)	-	-	11.052	-
Kredi kartı alacakları reeskont giderleri / (gelirleri)	-	-	(1.585.876)	-
Reeskont giderleri / (gelirleri)	-	-	(1.574.824)	-

UNİCO SİGORTA A.Ş.**EK-1: 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 VE 2017 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI / (ZARARI)	-	-
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 / (ZARARI) (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. 1.15.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Dönem karının dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. 1 Ocak - 30 Haziran 2018 ve 2017 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtımı tablosu hazırlanmamıştır.