

UNICO SİGORTA A.Ş.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI
DENETİM RAPORU**



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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Unico Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Unico Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardına ("TMS 34") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal 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; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Dipnot 4.2'de belirtildiği üzere, Şirket'in 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan öz sermayesi, gerekli asgari öz sermaye tutarının 89.863.692 TL altında kalmıştır ve sermaye yeterlilik oranı %22 olarak gerçekleşmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca Şirket'in sermaye yeterliliği tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ("Bakanlık") göndermesi gereken tarihten itibaren 20 gün içerisinde sermaye açığının, riskin azaltılması veya sermaye ilavesi başta olmak üzere Bakanlıkça uygun görülecek yöntemlerle kapatılmasına dair bir planı Bakanlığa sunması ve öz sermaye / gerekli öz sermaye oranını takip eden 6 ay içinde en az %70'e, 1 yıl içinde ise en az %100'e çıkarması gerekmektedir. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihli sermaye yeterliliği tablolarını 8 Ağustos 2019 tarihinde Bakanlığa bildirmiştir. Bu şartlarda, sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri dışında ve kendi özel kanunları uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre sigorta veya reasürans sözleşmesi yapan diğer kurum ve kuruluşların, sözleşmelerden doğan yükümlülüklerini yerine getiremediğinin ve malî bünyesinin sigortalıların hak ve menfaatlerini tehlikeye düşürecek şekilde zayıflamakta olduğunun tespit edilmesi halinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanı, mali bünyenin güçlendirilmesine yönelik tedbirler almaya, yönetim ve denetimde yer alan kişilerin tamamını veya bir kısmını görevden alarak yenilerini atamaya veya yönetimin kayıma devredilmesini talep etmeye yetkilidir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam özkaynakları 31.663.463 TL tutarında açık vermektedir ve aynı tarihte sona eren yılda Şirket'in net dönem zararı 39.997.111 TL olarak gerçekleşmiştir. TTK'nın 376'ncı maddesi uyarınca 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye ve yasal yedekler toplamı karşılıksız kalmıştır. Şirket yönetimi, ilgili madde uyarınca işaret edilen aksiyonları almak durumundadır. Bu durumlar, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek önemli bir belirsizliğin varlığını göstermektedir. İlişikteki ara dönem finansal bilgilerde bu husus tam olarak açıklanmamaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Unico Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık hesap dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait ara dönem finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 14 Nisan 2019 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 14 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuğrul Uzun
Sorumlu Denetçi

19 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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, 19 Ağustos 2019

Ad/Soyad

Alper
Ünlener
Sic. No: 44



Yetkili Aktüer

Ad/Soyad

Menekşe
Gürbüz Çanpolat



Finans
Direktörü

Ad/Soyad

Ahmet Özer
Özcan



Genel Müdür Vekili

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	10-61

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	381.113.499	365.145.447
1- Kasa	2.12 ve 14	1.416	1.024
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	310.885.447	284.718.617
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	70.226.636	80.425.806
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1 ve 11.4	10.195.094	15.384.505
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1 ve 11.4	10.195.094	15.384.505
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	133.667.803	161.415.463
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	133.071.259	160.625.739
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	84.728.718	68.831.450
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(84.055.017)	(67.964.569)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		249.597	30.566
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		249.597	30.566
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.511.578	2.064.339
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		693.333	535.225
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	818.245	1.529.114
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		71.187.075	60.766.962
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	56.468.044	59.114.887
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		123.507	33.615
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	14.595.524	1.618.460
G- Diğer Cari Varlıklar		2.637.657	4.505.824
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	47.302
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	2.592.113	4.453.826
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		44.811	4.000
5- Personele Verilen Avanslar		733	696
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		600.562.303	609.313.106

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	430.032	430.032
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	430.032	430.032
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	1.751.211	2.272.657
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.095.841	3.097.913
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	31.100
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.444.453	3.419.794
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	689.138	689.138
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(5.478.221)	(4.965.288)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7 ve 8	4.488.763	4.652.670
1- Haklar	8	24.598.000	23.923.042
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(20.109.237)	(19.270.372)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	36.159.665	27.785.801
1- Etkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	36.159.665	27.785.801
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		42.879.671	35.191.160
Varlıklar Toplamı (I+II)		643.441.974	644.504.266

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	50.806.413	59.470.764
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	50.806.413	59.470.764
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		219.863	2.803
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	219.863	2.803
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		7.016.263	11.103.455
1- Alman Depozito ve Teminatlar	12.3	3.008.985	2.606.698
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	2.526.645	5.977.234
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	1.480.633	2.519.523
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4 ve 17	529.394.144	469.900.239
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	214.259.253	208.988.905
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	11.321.593	1.194.716
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	303.813.298	259.716.618
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		5.353.828	9.852.502
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		4.210.553	9.317.352
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.143.275	535.150
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.519.561	8.122.844
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6.519.561	8.122.844
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2.24, 17 ve 19	16.078.609	21.267.157
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2.24, 17 ve 19	16.078.609	21.267.157
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		615.388.681	579.719.764

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alman 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	57.443.265	54.445.186
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	1.089.717	1.146.756
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 17 ve 47.1	56.353.548	53.298.430
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	2.273.491	1.995.955
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	2.273.491	1.995.955
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		59.716.756	56.441.141

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A- Ödenmiş Sermaye		97.000.000	97.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	75.000.000	75.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	22.000.000	22.000.000
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		741.458	751.171
1- Yasal Yedekler	15	753.092	753.092
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(11.634)	(1.921)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	57.590.812
1- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	57.590.812
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(146.998.622)	(29.383.888)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(146.998.622)	(29.383.888)
F- Dönem Net Karı / Zararı		(39.997.111)	(117.614.734)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(39.997.111)	(117.614.734)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
G- Azınlık Payları		-	-
Özsermaye Toplamı		(31.663.463)	8.343.361
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		643.441.974	644.504.266

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		207.555.932	103.136.744	190.968.287	99.925.446
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		177.204.156	88.742.693	165.121.275	82.824.216
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	192.601.381	103.931.259	195.046.613	98.477.947
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	269.882.344	141.155.172	278.912.827	130.960.629
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(71.844.249)	(34.697.268)	(78.761.177)	(30.854.243)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10, 19 ve 24	(5.436.714)	(2.526.645)	(5.105.037)	(1.628.439)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17	(4.096.831)	(5.270.348)	(29.666.742)	(15.544.775)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	25.392.957	7.069.210	(28.411.748)	(1.118.866)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(30.137.541)	(13.658.502)	(204.223)	(12.895.129)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	10 ve 17	(525.764)	(1.985.031)	(1.050.771)	(1.530.780)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17	(10.126.877)	(6.614.243)	(258.596)	(108.956)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(9.913.789)	(6.306.226)	(425.149)	(281.069)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(213.088)	(308.017)	166.553	172.113
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		31.050.618	13.767.122	26.129.664	16.158.429
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 Sıvı Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(698.842)	626.929	(282.652)	942.801
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(251.735.599)	(134.098.714)	(196.504.878)	(103.910.710)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(182.992.241)	(99.120.625)	(130.588.421)	(69.410.041)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(138.895.561)	(63.208.582)	(124.992.820)	(60.175.966)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(169.675.312)	(78.550.635)	(150.847.303)	(73.025.540)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	30.779.751	15.342.053	25.854.483	12.849.574
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(44.096.680)	(35.912.043)	(5.595.601)	(9.234.075)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(58.953.466)	(45.721.244)	(11.392.979)	(19.081.410)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	14.856.786	9.809.201	5.797.378	9.847.335
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	(3.055.118)	(1.428.677)	(3.858.694)	(1.782.102)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(65.745.279)	(33.549.412)	(61.888.072)	(32.645.619)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	57.039	-	(169.691)	(72.948)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	57.039	-	(169.691)	(72.948)
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)		(44.179.667)	(30.961.970)	(5.536.591)	(3.985.264)
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4.3- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılığı (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara 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 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(44.179.667)	(30.961.970)	(5.536.591)	(3.985.264)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(44.179.667)	(30.961.970)	(5.536.591)	(3.985.264)
K- Yatırım Gelirleri		33.637.421	15.769.958	30.975.043	20.056.849
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	21.048.382	10.759.226	14.859.509	7.461.558
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	12.589.039	5.010.732	16.115.534	12.595.291
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 (-)		(37.269.386)	(17.868.035)	(34.182.073)	(20.993.219)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(1.883.140)	(998.395)	(3.987.447)	(1.874.011)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(31.050.618)	(13.767.123)	(26.129.664)	(16.158.429)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(2.972.846)	(2.401.807)	(2.759.725)	(2.298.364)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(1.362.782)	(700.710)	(1.305.237)	(662.415)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		7.814.521	3.567.724	(580.628)	(325.299)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(724.419)	(335.064)	(454.195)	(128.054)
2- Reskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özelikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21 ve 35	8.371.125	3.975.038	(374.413)	(374.413)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	571.805	68.479	576.617	489.529
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(403.990)	(140.729)	(328.637)	(312.361)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(39.997.111)	(29.492.323)	(9.324.249)	(5.246.933)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(39.997.111)	(29.492.323)	(9.324.249)	(5.246.933)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(39.997.111)	(29.492.323)	(9.324.249)	(5.246.933)
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 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		250.946.901	225.773.960
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(292.694.252)	(259.411.177)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(41.747.351)	(33.637.217)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(2.592.113)	(1.941.880)
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(33.817.332)	(34.808.511)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(78.156.796)	(70.387.608)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		26.309	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(24.659)	(1.247.492)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(54.999.874)	(23.358.200)
4. Mali varlıkların satışı		59.999.865	7.682.948
5. Alınan faizler		17.554.001	13.233.402
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		22.555.642	(3.689.342)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		10.002.235	11.336.777
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(45.598.919)	(62.740.173)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		362.617.780	308.639.745
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	317.018.861	245.899.572

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019

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 (31/12/2018)		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2019)		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
A- Sermaye artırım (A1+A2)	2.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	2.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	(9.713)	-	-	-	-	-	-	-	(9.713)
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(39.997.111)	-	(39.997.111)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	117.614.734	(117.614.734)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2019) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		97.000.000	-	(11.634)	-	-	753.092	-	-	(39.997.111)	(89.407.810)	(31.663.463)

1 Ocak - 30 Haziran 2018

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 (31/12/2017)		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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 Kasım 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 itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	39	45
Diğer personel	130	135
Toplam	169	180

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 1.706.637 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 652.325 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 2.240.345 TL) , (1 Nisan – 30 Haziran 2018: 1.172.344 TL).

- 1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:** T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, 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 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.

- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Unico Sigorta A.Ş.) içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler 1.1, 1.2, ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait finansal tablolar 19 Ağustos 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 dikkate alınmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, ayrıca gelecek dönemlere ilişkin ise, gelecek dönemleri kapsayacak şekilde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde muhasebe politikası değişikliği ve tespit edilen önemli muhasebe hatası yoktur. Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

Şirket, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir. Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kısa vadeli her türlü varlık kiralamaları dahil olmak üzere, düşük değerli varlık kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 30 Haziran 2019 ve 2018 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.

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 2018: 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 2019 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”, “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” ve “Bağlı Menkul Kıymetler” 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 değerlendirilmesi” 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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018: 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 2019</u>	<u>30 Haziran 2018</u>
Kasa	1.416	2.444
Bankalar	310.885.447	236.312.556
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	70.226.636	45.744.059
Eksi - Bloke vadeli mevduatlar (*)	(60.600.000)	(34.600.000)
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.494.381)	(1.559.487)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	317.019.118	245.899.572

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 60.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Haziran 2018: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	<u>Pay Oranı</u>	<u>Tutar</u>	<u>Pay Oranı</u>	<u>Tutar</u>
Kibele BV	%95,76	71.823.296	%95,76	71.823.296
Diğer (**)	%4,24	3.176.704	%4,24	3.176.704
Toplam	%100,00	75.000.000	%100,00	75.000.000
Tescilli beklenen sermaye (*)		22.000.000		22.000.000
Toplam		97.000.000		97.000.000

(*) Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Kibele B.V. tarafından Şirket'e 24 Aralık 2018 tarihinde sermayesine ilave edilmek üzere 22.000.000 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

(**) Kibele B.V. 10 Aralık 2018 tarihinde %4,24'lük payını 13 (onüç) gerçek kişiye devretmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi
Nama	75.000.000	Nama	75.000.000
	75.000.000		75.000.000

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.

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 2019 ve 2018 yıllarında geçerli olan reasürans politikası çerçevesinde, mühendislik, yangın, nakliyat, sorumluluk ve kaza branşlarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bu bölüşmesiz reasürans anlaşmaları aşkın hasar anlaşmalarından oluşmaktadır.

Ayrıca Şirket'in, 2019 ve 2018 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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 (Devamı)

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 paylaşılacak 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 hükmüne bağlanmıştır.

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”),

16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi 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 2019 hesap döneminde 5.436.714 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 5.105.037 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 2018: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 yılı için %22’dir (2018: %22). 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 dağıtımını 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. Şirket’in 20 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 240.177.663 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarında indirilebilir mali zararları bulunmaktadır.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TUİK - TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUİK - TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2019 ve 2018 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu 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 Kiralama İşlemleri

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır. Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir.

Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kısa vadeli her türlü varlık kiralamaları dahil olmak üzere, düşük değerli varlık kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2019 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 56.468.044 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 59.114.887 TL).

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 16.078.609 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 21.267.157 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak hasar ve tazminatlar, net + ödenen hasarlar ve tazminatlar, net - devreden muallak hasar ve tazminatlar, net) kazanılmış prime (yazılan primler, net + devreden kazanılmamış primler karşılığı, net - kazanılmamış primler karşılığı, net) bölünmesi suretiyle bulunur.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2012/15 sayılı genelgesi uyarınca; önceki dönemlerde her bir alt branş için yapılan hesaplamalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ana branş bazında yapılmaya başlanmıştır. Bu hesaplama göre beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar ilgili ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2015/30 sayılı sektör duyurusu uyarınca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait devam eden riskler karşılığı hesaplanmasında kullanılan beklenen hasar prim oranı hesaplamasında SGK'ya aktarılacak prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadan indirilerek hesaplama yapılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2016/37 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yöntem ek olarak kara araçları, kara araçları sorumluluk ve genel sorumluluk branşlarında devam eden riskler karşılığı hesaplamasının ilave olarak aşağıdaki yöntemle de yapılabileceği bildirilmiştir. Kaza yılı esas alınarak ve endirek işler de dahil edilerek hesaplanan nihai hasar prim oranı 2016 yılında %95, 2017 yılında %90, 2018 yılında ise %85 üzerinde ise aşan kısmın brüt KPK ile çarpılması ile brüt devam eden riskler karşılığı; net KPK ile çarpılması ile de net devam eden riskler karşılığı tutarı belirlenir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2019/05 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yöntem ek olarak tüm branşlar için de hesaplama yapılabileceği, ayrıca direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için de hesaplama yapılması gerektiği belirtilmiştir.

Şirket, Kara Araçları, Kara Araçları Sorumluluk ve Genel Sorumluluk branşları için 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmıştır.

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 11.321.593 TL (31 Aralık 2018: 1.194.716 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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2019 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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarih ve 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında ve her bir yılın üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 30 Haziran 2019 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. 2019 yılı birinci üç aylık ve 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %60'ına tekabül eden kısmını 2019 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 2019 ve 31 Aralık 2018 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 2019 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 176.085.099 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 117.451.118 TL) (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak, alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. 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 2019 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 38.635.889 TL'dir (31 Aralık 2018: 34.614.686 TL) (17 no'lu dipnot).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edebilmesi mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 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 67.906.034 TL'dir (31 Aralık 2018: 43.484.059 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. Şirket kredi branşında teknik zarar olması neticesinde ilgili branş için ödediği 248.297 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 210.031 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 56.353.548 TL (31 Aralık 2018: 53.298.430 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

Matematik Karşılıklar

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 1.089.717 TL (31 Aralık 2018: 1.146.756 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 2019 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 yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir (2.18 ve 21 no'lu dipnotlar).

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, 240.177.663 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarındaki mali zararlarının 114.424.899 TL'lik (31 Aralık 2018: 87.705.145 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 22.884.980 TL (31 Aralık 2018: 17.541.029 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 metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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:

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kara araçları sorumluluk	615.675.981.034	613.120.585.274
Yangın ve doğal afetler	425.132.554.002	474.705.914.009
Kara araçları	84.948.327.616	91.976.379.196
Genel zararlar	44.639.862.494	54.072.027.007
Genel sorumluluk	43.236.376.033	40.711.671.666
Nakliyat	32.240.649.960	48.316.142.755
Sağlık	10.406.925.452	1.727.828.720
Kaza	6.744.081.974	6.496.100.350
Finansal kayıplar	5.902.734.704	6.018.332.493
Hukuksal koruma	2.061.968.376	2.351.856.350
Kredi	375.376.606	368.809.847
Kefalet	203.756.919	315.935.747
Su araçları	65.284.686	109.053.878
Toplam	1.271.633.879.856	1.340.290.637.292

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'na 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 (16.343) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 23.252 TL olacaktır (31 Aralık 2018: (11.903) TL ve 12.133 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 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
30 Haziran 2019								
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	402.005	2.313.579	183.987	1.205.239	2.246	16.366	-	3.535.184
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	2.587.112	14.889.088	3.195.983	20.935.926	782	5.697	-	35.830.711
Toplam aktifler	2.989.117	17.202.667	3.379.970	22.141.165	3.028	22.063	-	39.365.895
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.381.079	7.948.248	4.254.660	27.871.001	-	-	-	35.819.249
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	996.923	5.737.392	553.683	3.627.011	837	6.098	-	9.370.501
Toplam pasifler	2.378.002	13.685.640	4.808.343	31.498.012	837	6.098	-	45.189.750
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	611.115	3.517.027	(1.428.373)	(9.356.847)	2.191	15.965	-	(5.823.855)
	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
31 Aralık 2018								
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	375.084	1.973.280	206.275	1.243.429	35	235	-	3.216.944
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	2.228.074	11.721.675	5.126.259	30.901.089	28.259	188.001	-	42.810.765
Toplam aktifler	2.603.158	13.694.955	5.332.534	32.144.518	28.294	188.236	-	46.027.709
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.486.789	7.821.848	2.698.949	16.269.265	28.302	188.288	-	24.279.401
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	1.409.515	7.415.317	792.414	4.776.672	837	5.568	-	12.197.557
Toplam pasifler	2.896.304	15.237.165	3.491.363	21.045.937	29.139	193.856	-	36.476.958
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	(293.146)	(1.542.210)	1.841.171	11.098.581	(845)	(5.620)	-	9.550.751

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 935.685 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 1.109.858 TL düşük/yüksek) daha yüksek/düşük olacaktı.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 351.703 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 154.221 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla İngiliz Sterlini, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, İngiliz Sterlini cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 1.597 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 562 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 alan 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 2019 ve 2018 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 2019	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)	-	133.667.803	249.597	1.511.578	10.195.094	381.113.499
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	31.718.759	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	126.970.674	249.597	1.511.578	10.195.094	381.113.499
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	6.023.428	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	673.701	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	84.805.875	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(84.132.174)	-	(163.896)	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	673.701	-	-	-	-

31 Aralık 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)	-	161.415.463	30.566	2.064.339	15.384.505	365.144.423
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	64.635.532	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	155.381.867	30.566	2.064.339	15.384.505	365.144.423
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	5.166.715	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	866.881	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	68.908.607	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(68.041.726)	-	(163.896)	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	866.881	-	-	-	-

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam		
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	32.792.963	18.013.450	50.806.413		
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	2.526.645	-	2.526.645		
Diğer çeşitli borçlar	1.480.633	-	1.480.633		
Toplam	36.800.241	18.013.450	54.813.691		
Beklenen nakit akımları					
30 Haziran 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	84.973.294	174.835.719	34.723.312	9.280.973	303.813.298
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	11.935.929	190.722.608	10.021.960	1.578.756	214.259.253
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	56.353.548	56.353.548
Devam eden riskler karşılığı - net	-	11.321.593	-	-	11.321.593
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	958	35.036	724.323	329.400	1.089.717
	96.910.181	376.914.956	45.469.595	67.542.677	586.837.409
Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam		
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	44.115.853	15.354.911	59.470.764		
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	5.977.234	-	5.977.234		
Diğer çeşitli borçlar	2.519.523	-	2.519.523		
Toplam	52.612.610	15.354.911	67.967.521		
Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	71.190.807	129.693.614	49.197.071	9.635.126	259.716.618
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	13.416.134	184.590.255	10.559.424	423.092	208.988.905
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	53.298.430	53.298.430
Devam eden riskler karşılığı - net	-	1.194.716	-	-	1.194.716
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	2.737	40.715	767.011	336.293	1.146.756
	84.609.678	315.519.300	60.523.506	63.692.941	524.345.425

(*) 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 2019 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 dövize 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:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmek,
- Sigorta sözleşmelerini risk ile orantılı olarak fiyatlandırarak sermayedarlarına getiri sağlamaktır.

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 114.553.777 TL (31 Aralık 2018: 111.962.959 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 89.863.692 TL (31 Aralık 2018: 50.321.168 TL) eksik durumdadır.

Diğer taraftan, Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla düzenlenen bilançosunda sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı tespit edildiğinden, Türk Ticaret Kanunu'nun 376'ncı maddesi 1'inci fıkrası, "Son yıllık bilançodan, sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı anlaşılırsa, yönetim kurulu, genel kurulu hemen toplantıya çağırır ve bu genel kurula uygun gördüğü iyileştirici önlemleri sunar." uyarınca, karşılıksız kalan sermayenin tamamlanması için gerekli aksiyonları almaktadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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: 1.362.782 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 700.710 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 1.305.237 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 662.415 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 523.917 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 261.082 TL),
(1 Ocak - 30 Haziran 2018: 497.022 TL) (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 254.657 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 838.865 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 439.628 TL),
(1 Ocak - 30 Haziran 2018: 808.215 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 407.758 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 24.659 TL,
(1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 1.247.492 TL),
(1 Nisan - 30 Haziran 2018: 63.570 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 33.172 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 32.217 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2019	Girisler	Cıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.097.913	-	(2.072)	3.095.841
Motorlu taşıtlar	31.100	-	(31.100)	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	689.138	-	-	689.138
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	3.419.794	24.659	-	3.444.453
Toplam maliyet	7.237.945	24.659	(33.172)	7.229.432
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.490.114)	(338.315)	1.913	(1.826.516)
Motorlu taşıtlar	(5.831)	(3.240)	9.071	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(689.138)	-	-	(689.138)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(2.780.205)	(182.362)	-	(2.962.567)
Toplam birikmiş amortisman	(4.965.288)	(523.917)	10.984	(5.478.221)
Net kayıtlı değer	2.272.657			1.751.211

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</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 dahil)	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 dahil)	(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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2019</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
Maliyet:					
Haklar	23.923.042	674.958	-	-	24.598.000
Toplam maliyet	23.923.042	674.958	-	-	24.598.000
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(19.270.372)	(838.865)	-	-	(20.109.237)
Toplam birikmiş amortisman	(19.270.372)	(838.865)	-	-	(20.109.237)
Net defter değeri	4.652.670				4.488.763

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018</u>	<u>Girisler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</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.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	113.200.054	98.343.264
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	84.668.849	115.332.154
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(50.806.413)	(59.470.764)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	20.992.230	15.176.630
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(186.645)	(232.427)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	342.795	555.884
Toplam reasürans varlıkları	168.210.870	169.704.741

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2018</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2018</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	30.779.751	15.342.053	25.854.483	12.849.574
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	18.366.253	9.083.589	14.536.749	7.732.082
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	14.856.786	9.809.201	5.797.378	9.847.335
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	(30.663.305)	(15.643.533)	(1.254.994)	(14.425.909)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(213.088)	(308.017)	166.553	172.113
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(77.280.963)	(37.223.913)	(83.866.214)	(32.482.682)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(44.154.566)	(18.940.620)	(38.766.045)	(16.307.487)

(*) 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 2019 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 2019		Toplam
	Bloke	Bloke olmayan	
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	10.195.094	10.195.094
Toplam	-	10.195.094	10.195.094

	31 Aralık 2018		Toplam
	Bloke	Bloke olmayan	
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	15.384.505	15.384.505
Toplam	-	15.384.505	15.384.505

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	133.667.803	161.415.463
Toplam	133.667.803	161.415.463

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: 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 430.032 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2018: 430.032 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Özel sektör tahvili	9.999.965	10.195.094	14.999.955	15.384.505
Toplam	9.999.965	10.195.094	14.999.955	15.384.505

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

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 2018: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 210.045 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 379.248 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı 9.713 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 46.543 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla vade analizi aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2019	
	0 - 3 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	10.195.094	10.195.094
Toplam	10.195.094	10.195.094

	31 Aralık 2018	
	0 - 3 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	15.384.505	15.384.505
Toplam	15.384.505	15.384.505

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 2019	31 Aralık 2018
Aracılardan alacaklar	68.288.570	73.080.165
Sigortalılardan alacaklar	694.474	351.627
Rücu ve sovtaj alacakları	11.377.226	12.076.068
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	20.992.230	15.176.630
Banka garantili kredi kartı alacakları	31.718.759	59.941.249
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	133.071.259	160.625.739
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar)	84.728.718	68.831.450
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	217.799.977	229.457.189
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(84.055.017)	(67.964.569)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(77.157)	(77.157)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	(84.132.174)	(68.041.726)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	133.667.803	161.415.463

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 75.623.065 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 59.788.061 TL).

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	11.563.871	12.308.495
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(186.645)	(232.427)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	11.377.226	12.076.068

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019				
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	7.255.000	7.255.000
Alınan teminat mektupları	-	-	7.952.500	7.952.500
Alınan çekler	-	-	6.801.816	6.801.816
Alınan senetler	-	-	2.221.654	2.221.654
Nakit teminatlar	1.202.517	133.929	1.672.539	3.008.985
Kamu borçlanma senetleri	-	-	1.000	1.000
Toplam	1.202.517	133.929	25.904.509	27.240.955

31 Aralık 2018				
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	7.355.000	7.355.000
Alınan teminat mektupları	-	-	8.914.500	8.914.500
Alınan çekler	-	-	5.967.209	5.967.209
Alınan senetler	-	-	2.166.010	2.166.010
Nakit teminatlar	1.121.946	82.641	1.402.111	2.606.698
Kamu borçlanma senetleri	-	-	1.000	1.000
Toplam	1.121.946	82.641	25.805.830	27.010.417

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 2019			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	3.195.983	6,5507	20.935.926
ABD Doları	2.587.112	5,7551	14.889.088
GBP	782	7,2855	5.697
Toplam			35.830.711

31 Aralık 2018			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	5.126.259	6,0280	30.901.089
ABD Doları	2.228.074	5,2609	11.721.675
GBP	28.259	6,6528	188.001
Toplam			42.810.765

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Vadesi geçmiş	6.023.428	5.166.715
0-90 gün	56.346.938	45.976.706
91-180 gün	41.604.600	74.196.112
181-270 gün	15.988.895	20.670.957
271-360 gün	1.730.172	2.538.061
360 günden fazla	-	1.120
	121.694.033	148.549.671
Rücu alacakları (net) (12.1no'lu dipnot)	11.377.226	12.076.068
Toplam	133.071.259	160.625.739

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	77.157	77.157
Dönem sonu - 30 Haziran	77.157	77.157

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	67.964.569	71.182.730
Dönem içindeki girişler	16.097.268	5.796.973
Tahsilat	(6.820)	(41.677)
Dönem sonu - 30 Haziran	84.055.017	76.938.026

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

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
3 aya kadar	604.175	174.588
3-6 ay arası	2.438.664	1.996.851
6 ay ve üzeri	2.980.589	2.995.276
Toplam	6.023.428	5.166.715

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Teminat mektubu	460.000	500.000
İpotek	220.000	220.000
Nakit	23.057	42.365
Toplam	703.057	762.365

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kasa	1.416	1.024
Banka mevduatları	310.885.447	284.718.617
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	70.226.636	80.425.806
Toplam	381.113.499	365.145.447
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	3.535.184	3.216.944
	3.535.184	3.216.944
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	6.335.874	4.474.006
- vadeli mevduatlar (*)	301.014.389	277.027.667
	307.350.263	281.501.673
Toplam banka mevduatları	310.885.447	284.718.617

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 40.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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:

	<u>2019</u> (%)	<u>2018</u> (%)
TL	23,73	22,72
ABD Doları	3,75	5,33
Euro	1,17	2,88

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2019			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	-	402.005	-	2.313.579
Euro	-	183.987	-	1.205.239
GBP	-	2.246	-	16.366
Toplam			-	3.535.184

	31 Aralık 2018			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	-	375.084	-	1.973.280
Euro	-	206.275	-	1.243.429
GBP	-	35	-	235
Toplam			-	3.216.944

15. Sermaye

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

	<u>1 Ocak 2019</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Haziran 2019</u>	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	75.000.000	75.000.000	-	-	-	-	75.000.000	75.000.000
Toplam	75.000.000	75.000.000	-	-	-	-	75.000.000	75.000.000

	<u>1 Ocak 2018</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Haziran 2018</u>	
	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

Kıbele B.V.'nin 10 Ağustos 2018 tarihinde sermayeye ilave edilmek üzere transfer etmiş olduğu 27.000.000 TL'lik tutar 1 Kasım 2018 tarihi itibarıyla tescil edilerek Şirket ödenmiş sermayesi 75.000.000 TL'ye çıkarılmış ve 7 Kasım 2018 / 9697 nolu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	753.092	-
Dönem içi değişim	-	753.092
Dönem sonu - 30 Haziran	753.092	753.092

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>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	(1.921)	(6.976)
Gerçeğe uygun değer artışı/(azalışı)	(9.713)	(46.543)
Dönem sonu - 30 Haziran	(11.634)	(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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	38.184.592	37.320.986
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	61.136.345	40.883.630

(*) 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. 31 Aralık 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur, (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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:

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	328.170.828	(107.806.583)	220.364.245
Ödenen hasar	(56.099.225)	22.435.361	(33.663.864)
Artış			
- Cari dönem muallakları	62.766.659	(20.201.361)	42.565.298
- Geçmiş yıllar muallakları	23.148.423	(18.143.980)	5.004.443
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	357.986.685	(123.716.563)	234.270.122
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	197.263.459	(21.178.360)	176.085.099
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(54.828.997)	16.193.108	(38.635.889)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(83.407.795)	15.501.761	(67.906.034)
Toplam - 30 Haziran	417.013.352	(113.200.054)	303.813.298
	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
Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı	(38.183.566)	7.874.668	(30.308.898)
Muallak tazminat karşılığında 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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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:

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	324.321.059	(115.332.154)	208.988.905
Net değişim	(25.392.957)	30.663.305	5.270.348
Dönem sonu - 30 Haziran	298.928.102	(84.668.849)	214.259.253

	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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 56.468.044 TL (31 Aralık 2018: 59.114.887 TL) ve 16.078.609 TL (31 Aralık 2018: 21.267.157 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.750.600	(555.884)	1.194.716
Net değişim	9.913.789	213.088	10.126.877
Dönem sonu - 30 Haziran	11.664.389	(342.796)	11.321.593

	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

Dengeleme karşılığı ():*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	53.298.430	-	53.298.430
Cari dönem girişleri	3.303.415	-	3.303.415
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(248.297)	-	(248.297)
Dönem sonu - 30 Haziran	56.353.548	-	56.353.548

	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

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

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 () (**):*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.146.756	-	1.146.756
Net değişim	(57.039)	-	(57.039)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.089.717	-	1.089.717

	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

(*) 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 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	996.923	5,7551	5.737.392
Euro	553.683	6,5507	3.627.011
GBP	837	7,2855	6.098
			9.370.501

Döviz Cinsi	31 Aralık 2018		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	1.409.515	5,2609	7.415.317
Euro	792.414	6,0280	4.776.672
GBP	837	6,6528	5.568
			12.197.557

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Ocak - 30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	29.289.338	(6.456)	29.282.882	23.477.759	(6.772)	23.470.987
Yangın ve doğal afetler	683.981	(1.512)	682.469	347.763	(11.754)	336.009
Kara araçları sorumluluk	703.000	(27.359)	675.641	842.431	(26.502)	815.929
Nakliyat	425.773	(4.842)	420.931	2.138.741	(102.113)	2.036.628
Kredi	302.929	(149.152)	153.777	66.946	(10.199)	56.747
Genel zararlar	63.363	(128)	63.235	5.942	-	5.942
Genel sorumluluk	2.505	-	2.505	-	-	-
Kaza	944	-	944	1.173	-	1.173
Kefalet	39.660	(541)	39.119	19.821	(6.187)	13.634
Su araçları	-	-	-	66.267	-	66.267
Toplam	31.511.493	(189.990)	31.321.503	26.966.843	(163.527)	26.803.316

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	7.518.475	-	7.518.475	9.896.215	-	9.896.215
Kara araçları sorumluluk	2.155.634	(27.495)	2.128.139	895.024	(13.129)	881.895
Nakliyat	1.089.330	-	1.089.330	716.436	(150.254)	566.182
Yangın ve doğal afetler	458.262	(1.837)	456.425	553.789	(112)	553.677
Genel zararlar	101.757	-	101.757	247.031	(68.932)	178.099
Kredi	230.383	(157.313)	73.070	-	-	-
Emniyeti suistimal	10.030	-	10.030	-	-	-
Genel sorumluluk	-	-	-	-	-	-
Kaza	-	-	-	-	-	-
Su araçları	-	-	-	-	-	-
Toplam (12.1 no'lu dipnot)	11.563.871	(186.645)	11.377.226	12.308.495	(232.427)	12.076.068

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 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 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	1 Temmuz 2018 30 Haziran 2019
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	227.621.120	116.186.129	104.842.177	117.964.744	155.834.272	217.128.037	269.823.671
1 yıl sonra	102.415.996	53.238.352	38.711.283	26.614.186	42.156.933	59.454.883	-
2 yıl sonra	82.893.301	32.960.783	18.307.870	10.416.997	14.314.906	-	-
3 yıl sonra	72.726.966	27.816.863	23.267.679	9.200.323	-	-	-
4 yıl sonra	69.757.398	23.407.735	23.250.144	-	-	-	-
5 yıl sonra	47.251.216	23.532.786	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	60.971.986	-	-	-	-	-	-

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	202.620.754	227.621.120	116.186.129	104.842.177	117.964.744	155.834.272	217.128.037
1 yıl sonra	86.557.679	102.415.996	53.238.352	38.711.283	26.614.186	42.156.933	-
2 yıl sonra	62.229.264	82.893.301	32.960.783	18.307.870	10.416.997	-	-
3 yıl sonra	75.723.725	72.726.966	27.816.863	23.267.679	-	-	-
4 yıl sonra	69.773.750	69.757.398	23.407.735	-	-	-	-
5 yıl sonra	73.595.397	47.251.216	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	53.830.365	-	-	-	-	-	-

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2019 yılı birinci üç aylık ve 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %60'ına tekabül eden kısmını 2019 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplanmanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Haziran 2019 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	161.634.745	152.445.327
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	29.703.240	22.306.599
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	3.016.677	2.943.587
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.404.014	1.222.146
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	3.802.191	1.206.822
Kefalet	Standart Zincir	746.434	719.414
Kaza	Standart Zincir	542.694	508.961
Sağlık	Standart Zincir	387.295	272.240
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	54.912	54.912
Kredi	Standart Zincir	8.653	7.088
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(2.419)	(1.281)
Su Araçları	Standart Zincir	(196.585)	(196.585)
Nakliyat	Standart Zincir	(935.543)	(525.937)
Kara Araçları	Standart Zincir	(4.902.849)	(4.878.194)
Toplam		197.263.459	176.085.099

(*) Şirket, 2019 1. çeyrek IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2019 2. çeyrek ve 2019 1. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %60'ına tekabül eden kısmını 2019 1. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2019 2. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2019 1. çeyrek kademelendirilmiş, asgari ücret artış etkisi ve Riskli Sigortalılar Havuz IBNR'ı dahil IBNR sonucu brüt 162.370.966 TL'dir. 2019 2. çeyrek asgari ücret artış etkisi ve Riskli Sigortalılar Havuz IBNR'ı hariç kademelendirilmemiş IBNR'ı brüt 165.447.578 TL olarak hesaplamıştır. 2019 2. çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarına, 2018 yıl sonu için belirlenen asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak, eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 165.447.578 TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 11.888.197 TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2019 2. çeyrek için 177.335.775 TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 43.337.778 TL IBNR'ı da eklemiştir. Şirket Kara Araçları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler, Kaza, Genel Zararlar, Finansal Kayıplar, Genel Sorumluluk, Kefalet ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulaması ve 197.263.459 TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	108.439.463	101.416.009
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	22.991.271	18.608.303
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	1.674.067	1.625.270
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.385.560	1.258.274
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	2.218.566	930.505
Kefalet	Standart Zincir	605.550	572.360
Kaza	Standart Zincir	431.030	403.272
Sağlık	Diğer	71.286	50.917
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	43.771	43.771
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(24.939)	(7.093)
Kredi	Diğer	(69.400)	(27.964)
Su Araçları	Standart Zincir	(241.575)	(241.575)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.658.403)	(1.281.549)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.933.182)	(5.899.382)
Toplam		131.933.065	117.451.118

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

Branş	Kullanılan Netleştirme Yöntemi (*)
Kara Araçları	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Su Araçları	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Zorunlu Trafik	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
İhtiyari Mali Sorumluluk	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Yangın ve Doğal Afetler	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Kaza	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Genel Zararlar	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Finansal Kayıplar	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Sağlık	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Kredi	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Nakliyat	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Genel Sorumluluk	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
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 üzerinde 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 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Nakliyat	2.447.233	1.859.906
Genel Sorumluluk	580.306	791.150
Genel Zararlar	232.006	746.079
Yangın ve Doğal Afetler	535.726	575.565
Zorunlu Trafik	201.085	185.229
Sağlık	9.246	-

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	50.806.413	59.470.764
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	2.526.645	5.977.234
Satıcılara borçlar	1.480.633	2.519.523
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	1.051.672	2.238.496
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	428.811	281.027
Personele borçlar	219.863	2.803
Diğer çeşitli borçlar	4.227.141	8.499.560
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	16.078.609	21.267.157
TOPLAM	71.112.163	89.237.481

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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:

	2019
Dönem başı - 1 Ocak	5.977.234
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	5.436.714
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(8.887.303)
Dönem sonu - 30 Haziran	2.526.645
	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

(*) 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:

Döviz Cinsi	30 Haziran 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.254.660	6,5507	27.871.001
ABD Doları	1.381.079	5,7551	7.948.248
			35.819.249
Döviz Cinsi	31 Aralık 2018		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	2.698.949	6,028	16.269.265
ABD Doları	1.486.789	5,2609	7.821.848
GBP	28.302	6,6528	188.288
TOPLAM			24.279.401

20. Finansal Borçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla %22’dir (2018: %22). 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 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılması gereken vergi oranı, 2019-2020 yılları arasında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20’dir (31 Aralık 2018: 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20).

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Geçici zamanlama farkları		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ertelemiş vergi varlıkları				
Devreden mali zarar (*)	114.424.899	87.705.145	22.884.980	17.541.029
Dengeleme karşılığı	53.050.133	46.295.595	10.610.027	9.259.119
Devam eden riskler karşılığı	11.321.593	1.194.716	2.490.750	262.838
Kıdem tazminatı karşılığı	2.273.491	1.995.955	454.698	399.191
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	293.748	-	64.626	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	77.157	77.157	16.975	16.975
Maliyet gider karşılıkları	3.058.432	5.042.742	672.855	1.109.403
Diğer	219.177	272.977	48.219	60.055
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			37.243.130	28.648.610

Ertelemiş vergi yükümlülükleri

	Geçici zamanlama farkları		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	-	(68.387)	-	(15.045)
Kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-	-
Rücu alacakları	(4.819.886)	(3.853.472)	(1.060.375)	(847.764)
Diğer	(104.956)	-	(23.090)	-
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(1.083.465)	(862.809)

(*) Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, 240.177.663 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarındaki mali zararlarının 114.424.899 TL’lik (31 Aralık 2018: 87.705.145 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 22.884.980 TL (31 Aralık 2018: 17.541.029 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
2019	57.791.704	57.791.704
2020	39.528.431	39.528.431
2021	28.660.846	28.660.846
2023	87.476.928	87.476.928
2024	26.719.754	-
Toplam	240.177.663	213.457.909

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	27.785.801	48.918.931
Ertelenmiş vergi geliri	8.371.125	-
Ertelenmiş vergi gideri	-	(374.413)
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	2.739	-
Dönem sonu - 30 Haziran (35 no'lu dipnot)	36.159.665	48.544.518

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	2.273.491	1.995.955
Toplam	2.273.491	1.995.955

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 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6.379,86 TL (1 Temmuz 2018: 5.434,42 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	5,07	5,07
Emeklilik olasılığı (%)	90	90

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 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (1 Temmuz 2018: 5.434,42 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak -30 Haziran 2019</u>	<u>1 Ocak -30 Haziran 2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.995.955	1.780.317
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(130.262)	(366.930)
Faiz maliyeti	318.097	199.563
Hizmet maliyeti	282.258	273.490
Aktüeryal kayıplar	(192.557)	(29.780)
Dönem sonu - 30 Haziran	2.273.491	1.856.660

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:

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	3.461.129	3.080.102
Genel yönetim giderleri karşılığı	2.045.932	3.817.742
Acente komisyon karşılığı	1.012.500	1.225.000
Toplam	6.519.561	8.122.844

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2019</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>
Kara araçları	84.469.391	(992.102)	83.477.289	47.346.974	(500.072)	46.846.902
Kara araçları sorumluluk (*)	82.555.276	(22.882.240)	59.673.036	40.107.876	(9.103.980)	31.003.896
Yangın ve doğal afetler	52.348.901	(29.106.762)	23.242.139	25.581.937	(15.309.788)	10.272.149
Sağlık	11.050.030	(2.624.591)	8.425.439	7.398.308	(1.244.589)	6.153.719
Genel zararlar	9.290.034	(4.416.375)	4.873.659	3.278.284	(1.705.638)	1.572.646
Kaza	9.101.497	(4.843.041)	4.258.456	6.269.437	(2.830.030)	3.439.407
Kredi	1.877.650	191.494	2.069.144	855.961	120.075	976.036
Nakliyat	4.117.454	(2.175.583)	1.941.871	2.257.571	(1.398.234)	859.337
Genel sorumluluk	10.951.898	(9.336.658)	1.615.240	5.703.348	(4.736.060)	967.288
Hukuksal koruma	1.522.261	(56.393)	1.465.868	877.867	(28.875)	848.992
Finansal kayıplar	2.313.550	(961.197)	1.352.353	1.294.986	(454.818)	840.168
Su araçları	210.799	(31.622)	179.177	158.426	(8.487)	149.939
Kefalet	73.603	(45.893)	27.710	24.197	(23.417)	780
Toplam	269.882.344	(77.280.963)	192.601.381	141.155.172	(37.223.913)	103.931.259

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 5.436.714 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 2.526.645 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 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).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Faiz geliri	21.048.382	10.759.226	14.792.889	7.394.938
Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler	-	-	66.620	66.620
Toplam	21.048.382	10.759.226	14.859.509	7.461.558

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 2018: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	65.745.279	33.549.412	61.888.072	32.645.619
Toplam	65.745.279	33.549.412	61.888.072	32.645.619

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2018	1 Nisan- 30 Haziran 2018
Araçlara ödenen komisyonlar	47.980.844	23.835.239	43.882.240	23.009.351
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	13.992.968	7.520.948	14.151.246	7.390.879
Teknik faaliyet giderleri (*)	8.473.295	4.112.961	6.171.457	3.233.256
Teknoloji giderleri	3.941.828	1.849.662	3.579.373	1.761.308
Reklam ve pazarlama giderleri	2.090.199	752.719	3.254.959	1.849.149
Muhtelif harç ve resimler	2.553.036	1.660.231	2.214.161	1.602.489
Danışmanlık giderleri	1.778.894	1.296.763	634.920	210.487
Diğer	3.300.468	1.604.478	2.536.465	1.320.782
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(18.366.253)	(9.083.589)	(14.536.749)	(7.732.082)
Toplam (31 no'lu dipnot)	65.745.279	33.549.412	61.888.072	32.645.619

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Maaş giderleri	10.047.619	5.695.409	10.334.942	5.453.983
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.919.105	925.314	1.828.190	912.411
Yemek ve yol giderleri	796.313	355.854	568.468	276.632
Sağlık giderleri	463.492	236.298	377.016	192.782
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	130.262	45.845	366.930	205.298
Eğitim giderleri	12.461	3.534	90.753	49.383
İhbar tazminatı	142.455	5.647	53.835	11.714
Diğer	481.261	253.047	531.112	288.676
Toplam (32 no'lu dipnot)	13.992.968	7.520.948	14.151.246	7.390.879

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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 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 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: Yoktur).

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

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

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi geliri ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Peşin ödenen vergiler	2.592.113	4.453.826
	2.592.113	4.453.826
Ertelenen vergi varlığı	37.243.130	28.648.610
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(1.083.465)	(862.809)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	36.159.665	27.785.801

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

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2018</u>
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zarar	(48.368.236)	(8.949.836)
<i>Vergi oranı</i>	%22	%22
Geçmiş yıllar vergi matrahı değişikliği etkisi	5.878.346	-
KKEG ve vergiye konu olmayan gelirlerin / (giderlerin) etkisi	2.492.779	(374.413)
Toplam vergi geliri / (gideri)	8.371.125	(374.413)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Yatırım gelirleri	10.002.235	3.005.329	11.336.777	8.763.494
Teknik gelirler	(386.042)	(396.404)	2.019.032	1.533.433
Net kur değişim gelirleri	9.616.193	2.608.925	13.355.809	10.296.927

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 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Net cari dönem karı / (zararı)	(39.997.111)	(9.324.249)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	75.000.000	48.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	(0,533)	(0,194)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	235.982.103	211.222.631
İş davaları ile diğer davalar (**)	1.886.374	1.694.936
Toplam	237.868.477	212.917.567

(*) 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 2019 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 2019			Toplam
	Euro	TL Karşılığı	TL	
Teminat mektupları	-	-	83.873.344	83.873.344
Taşıtlı Kiraları	339.825	2.230.099	-	2.230.099
Ofis Kiraları	-	-	1.628.234	1.628.234
Toplam	339.825	2.230.099	85.501.578	87.731.677

	31 Aralık 2018			Toplam
	Euro	TL Karşılığı	TL	
Teminat mektupları	-	-	81.331.235	81.331.235
Taşıtlı Kiraları	390.079	2.355.606	-	2.355.606
Ofis Kiraları	-	-	2.447.816	2.447.816
Toplam	390.079	2.355.606	83.779.051	86.134.657

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Banka mevduatları	60.600.000	40.600.000
Toplam	60.600.000	40.600.000

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Hazine Müsteşarlığı lehine	60.000.000	40.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
Toplam	60.600.000	40.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Haziran 2019 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 2019 hesap dönemi içerisinde Kibele B.V.'ye 191.560 TL masraf ödemesi yapmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 88.529 TL). Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Kibele B.V.'ye borcu yoktur (31 Haziran 2018: Yoktur).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019								
İştirak Oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Finansal Tablo Dönemi	Toplam		Net	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi		Toplam Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
TARSİM (*)	4,17	430.032	-	30 Haziran 2019	23.650.983	10.443.932	18.000.176	(1.198.714)

31 Aralık 2018								
İştirak Oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Finansal Tablo Dönemi	Toplam		Net	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi		Toplam Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
TARSİM (*)	4,17	430.032	-	31 Aralık 2018	24.933.182	10.591.774	34.758.653	3.485.207

(*) 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 2018: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2018: 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 2018: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

5 Ağustos 2019 tarihli genel kurul toplantısında, Şirketin 75.000.000 TL tutarındaki sermayesinin geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılarak 11.000.000 TL'ye indirilmesine karar verilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>		
a) Diğer çeşitli alacaklar:				
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	2.567.945	1.741.979		
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(2.832.105)	(1.756.343)		
Diğer	1.082.405	1.543.478		
Toplam	818.245	1.529.114		
b) Gelecek aylara ait diğer giderler:				
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	12.212.041	-		
Peşin ödenen kira giderleri	6.665	10.275		
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	985.015	443.826		
Peşin ödenen sigorta giderleri	465.535	949.920		
Diğer	926.268	214.439		
Toplam	14.595.524	1.618.460		
c) Diğer çeşitli borçlar:				
Satıcılara borçlar	1.051.672	2.238.496		
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	428.811	281.027		
Diğer	150	-		
Toplam	1.480.633	2.519.523		
d) Diğer teknik karşılıklar:				
Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	56.353.548	53.298.430		
Toplam	56.353.548	53.298.430		
e) Diğer Giderler ve Zararlar				
	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>
	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2018</u>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	279.370	279.370	325.226	312.361
Diğer	124.620	(138.641)	3.411	-
Toplam	403.990	140.729	328.637	312.361
f) Diğer Gelirler ve Karlar				
	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>
	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>30 Haziran 2018</u>	<u>30 Haziran 2018</u>
Promosyon gelirleri	28.678	6.092	434.485	434.485
Diğer	543.127	62.387	142.132	55.044
Toplam	571.805	68.479	576.617	489.529

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 toplamları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.5 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	-	-	-	(54.371)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	277.536	192.239	76.343	(10.281)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	255.445	-	243.632	58.486
Dava karşılığı	191.438	142.825	134.220	134.220
Karşılık giderleri	724.419	335.064	454.195	128.054