

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Unico Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Unico Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin yürürlükte olan sigortacılık mevzuatının muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerinden oluşan "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 tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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.

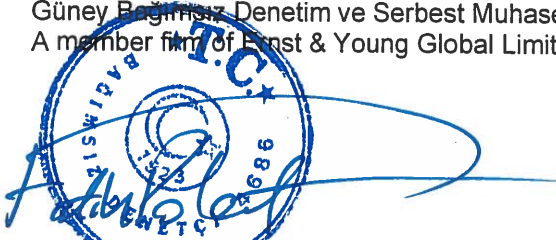


Building a better
working world

Diğer Husus

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibariyle sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından, sırasıyla, sınırlı denetim ve tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Söz konusu şirket 13 Mart 2020 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir. Yine söz konusu şirket 19 Ağustos 2019 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda 30 Haziran 2019 tarihi itibariyle hazırlanan ara dönem finansal tablolarının Şirket'in finansal pozisyonunu ve altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığına dair şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere herhangi bir hususa rastlanmadığını beyan etmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

**UNICO SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2020 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, 18 Ağustos 2020

Ad/Soyad

Ad/Soyad

Ad/Soyad

Ad/Soyad

Alper
Ünlenen
Sic. No:44

Menekşe
Gürbüz Canpolat

Emine
Talay Turan

Ahmet Sertem
Demir



Yetkili Aktüer

Finans Direktörü

Genel Müdür
Yardımcısı

Genel Müdür

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-67

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	314.703.549	374.781.601
1- Kasa	2.12, 14	853	-
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	247.359.314	323.514.502
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	67.343.382	51.267.099
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar İle Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1, 11.4	10.032.160	25.029.756
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	10.032.160	15.029.756
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler	11.1, 11.4	-	10.000.000
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, 12.1	176.175.399	108.021.908
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	175.605.287	107.429.561
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	95.564.756	86.551.838
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(94.917.487)	(85.882.334)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		248.161	34.203
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	6.3	248.161	34.203
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.707.440	3.004.496
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	1.058.696	603.283
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	648.744	2.401.213
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		93.652.091	66.689.303
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.24, 17	78.977.735	65.285.347
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		50.135	44.976
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	14.624.221	1.358.980
G- Diğer Cari Varlıklar		23.141.976	31.822.013
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18, 35	4.135.729	6.195.524
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	19.007.001	25.610.000
5- Personele Verilen Avanslar		(754)	16.489
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		619.660.776	609.383.280

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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	12.1	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, 45.2	655.000	430.032
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4, 45.2	655.000	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, 6	324.988.092	43.823.123
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	296.372.748	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.330.110	3.163.102
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.465.926	3.458.337
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	12.838.204	12.505.589
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(10.995.267)	(9.026.615)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	19.976.371	33.722.710
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	3.775.413	4.075.739
1- Haklar	8	25.494.925	24.982.322
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(21.719.512)	(20.906.583)
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, 35	38.166.840	41.542.518
1- Etkelî Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	38.166.840	41.542.518
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		367.635.345	89.921.412
Varlıklar Toplamı (I+II)		987.296.121	699.304.692

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		2.093.177	1.741.270
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	2.093.177	1.741.270
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10, 19	88.023.697	35.468.326
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10, 19	88.023.697	35.468.326
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		216.499	4.547
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	216.499	4.547
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		8.111.719	6.584.684
1- Alman Depozito ve Teminatlar	12.3	3.810.416	3.183.053
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	2.298.364	677.577
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	2.002.939	2.724.054
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24, 4, 17	636.149.842	523.180.197
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	284.424.433	204.299.027
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	6.228.614	5.533.520
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	345.496.795	313.347.650
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		5.750.624	4.454.267
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	5.149.583	3.926.540
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19,23	601.041	527.727
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	8.300.048	7.372.481
1- Kadem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	8.300.048	7.372.481
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2,24, 17, 19	17.836.427	14.138.827
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,24, 17, 19	17.835.160	14.138.827
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		1.267	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellim Fazlakları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		766.482.033	592.944.599

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		6.383.714	7.544.103
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	6.383.714	7.544.103
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıklar	2.24	65.608.132	59.700.166
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	1.928.670	2.118.505
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17, 47.1	63.679.462	57.581.661
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıklar		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19, 22	1.541.961	2.254.252
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.541.961	2.254.252
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		73.533.807	69.498.521

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye		170.925.575	105.500.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	11.000.000	11.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	159.925.575	94.500.000
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		754.181	751.784
1- Yasal Yedekler	15	753.092	753.092
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	1.089	(1.308)
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 (-)		(126.981.024)	(82.998.622)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(126.981.024)	(82.998.622)
F-Dönem Net Karı/Zararı		44.990.737	(43.982.402)
1- Dönem Net Karı		44.990.737	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(43.982.402)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
G-Azınlık Payları		-	-
Özsermaye Toplamı		147.280.281	36.861.572
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		987.296.121	699.304.692

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız	Bağımsız	Sınırlı Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		218.351.341	106.815.969	207.555.932	103.136.744
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		194.942.066	102.725.754	177.204.156	88.742.693
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24	275.762.566	155.966.553	192.601.381	103.931.259
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	371.072.304	209.794.470	269.882.344	141.155.172
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(92.413.380)	(51.529.553)	(71.844.249)	(34.697.268)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10, 19, 24	(2.896.358)	(2.298.364)	(5.436.714)	(2.526.645)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17	(80.125.406)	(54.382.802)	(5.270.348)	(8.574.323)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(93.868.047)	(65.067.234)	25.392.957	7.069.210
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	13.504.294	9.469.649	(30.137.541)	(13.658.502)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	10, 17	238.347	1.214.783	(525.764)	(1.985.031)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17	(695.094)	1.142.003	(10.126.877)	(6.614.243)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(537.984)	1.267.801	(9.913.789)	(6.306.226)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	(157.110)	(125.798)	(123.088)	(308.017)
2- Teknik Olmayan Bölümlen Aktarılan Yatırım Gelirleri		29.695.306	6.854.330	31.050.618	13.767.122
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(6.286.031)	(2.764.115)	(698.842)	626.929
B- Hayat Dışı Teknik Giderler		(213.819.790)	(103.610.143)	(251.735.599)	(134.098.714)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(131.945.710)	(61.532.294)	(182.992.241)	(99.120.625)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(99.796.567)	(37.285.870)	(138.895.561)	(63.208.582)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(117.032.785)	(44.110.253)	(169.675.312)	(78.550.635)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10	17.236.218	6.824.383	30.779.751	15.342.053
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(32.149.143)	(24.246.424)	(44.096.680)	(35.912.043)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(29.861.702)	(19.850.504)	(58.953.466)	(45.721.244)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(2.287.441)	(4.395.920)	14.856.786	9.809.201
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(6.097.801)	(3.396.200)	(3.055.118)	(1.428.677)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(75.966.114)	(38.765.478)	(65.745.279)	(33.549.412)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	189.835	83.829	57.039	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	189.835	83.829	57.039	-
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)		4.531.551	3.205.826	(44.179.667)	(30.961.970)
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 Gerçekleşmiş 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 Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية 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 Police Sahiplerine Ait Policeler 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 Police Sahiplerine Ait Policeler için Ayrılan Karşılıklar) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölümlen 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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		4.531.551	3.205.826	(44.179.667)	(30.961.970)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		4.531.551	3.205.826	(44.179.667)	(30.961.970)
K- Yatırım Gelirleri		80.046.275	11.223.278	33.637.421	15.769.958
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	11.086.779	4.956.134	21.048.382	10.759.226
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		252.129	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	3.815.008	2.768.335	12.589.039	5.010.732
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabii Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		64.892.359	3.498.809	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(36.681.131)	(11.546.902)	(37.269.386)	(17.868.035)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(1.942.292)	(1.050.655)	(1.883.140)	(998.395)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(29.695.305)	(6.854.328)	(31.050.618)	(13.767.123)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(2.253.139)	(2.253.139)	(2.972.846)	(2.401.807)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(2.790.395)	(1.388.800)	(1.362.782)	(700.710)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(2.905.958)	1.282.431	16.185.646	3.567.724
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	458.627	152.887	(724.419)	(335.064)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özelikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	(3.376.668)	1.130.255	8.371.125	3.975.038
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	-	-	8.371.125	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	82.570	16.723	571.805	68.479
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(70.487)	(17.434)	(403.990)	(140.729)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		44.990.737	4.164.633	(39.997.111)	(29.492.323)
1- Dönem Karı ve Zararı		44.990.737	4.164.633	(39.997.111)	(29.492.323)
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		44.990.737	4.164.633	(39.997.111)	(29.492.323)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azımlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		265.187.852	250.946.901
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(210.690.005)	(292.693.995)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		54.497.847	(41.747.094)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(4.135.729)	(2.592.113)
10. Diğer nakit girişleri		26.113.014	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(16.137.986)	(33.817.332)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		60.337.147	(78.156.539)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		11.616	26.309
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		(224.085.907)	(24.659)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(64.999.633)	(54.999.874)
4. Mali varlıkların satışı		69.999.647	59.999.865
5. Alınan faizler		5.623.634	17.554.001
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		12.812.500	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(200.638.144)	22.555.642
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	65.425.575	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(1.738.071)	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		63.687.504	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		1.296.505	10.002.235
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(75.316.987)	(45.598.662)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		323.384.589	362.617.780
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	248.067.602	317.019.118

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)												
1 Ocak - 30 Haziran 2020												
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 (31/12/2019)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2020)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
A- Sermaye artırım (A1+A2)	2.13	65.425.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.425.575
1- Nakit	2.13	65.425.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.425.575
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	2.397	-	-	-	-	-	-	-	2.397
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	44.990.737	-	44.990.737
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	43.982.402	(43.982.402)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2020) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		170.925.575	-	1.089	-	-	753.092	-	-	44.990.737	(69.390.212)	147.280.281

1 Ocak - 30 Haziran 2019

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 (31/12/2018)		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)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)

(*) 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 2020 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 unvanı 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, Güneydoğu Anadolu, Orta Anadolu ve Karadeniz olmak üzere yedi 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 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	40	38
Diğer personel	113	126
Toplam	153	164

- 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:** 1.687.330 TL, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 1.706.637 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 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Unico Sigorta A.Ş.) içermektedir.
- 1.9 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 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar 18 Ağustos 2020 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 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 açıkları 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 2020 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 geçerli olan 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.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ve 2019 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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Demirbaş ve tesisatlar	4-15 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	4-5 yıl
Kullanım hakkı varlıkları	1-5 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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler. Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ilk kayıtlara alınmaları sonrası, mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerlendirme uzmanlarının belirlediği gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolarında göstermektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirlerinin altında muhasebeleştirilmektedir.

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)(Devamı):

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 aracılardan 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 değerlerin 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.

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 2019: 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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
Kasa (14 no'lu dipnot)	853	1.416
Bankalar (14 no'lu dipnot)	247.359.314	310.885.447
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	67.343.382	70.226.636
Eksi - Blok vadeli mevduatlar (*)	(65.600.000)	(60.600.000)
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.035.947)	(3.494.381)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	248.067.602	317.019.118

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 65.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 65.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Haziran 2019: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>		<u>31 Aralık 2019</u>	
	<u>Pay Oranı</u>	<u>Tutar</u>	<u>Pay Oranı</u>	<u>Tutar</u>
Kibele BV	90,76%	9.984.082	90,76%	9.984.082
Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş (**)	7,05%	775.915	5,62%	618.526
Diğer	2,19%	240.003	3,62%	397.392
Toplam	100,00%	11.000.000	100,00%	11.000.000
Tescilli beklenen sermaye (*)		159.925.575		94.500.000
Toplam		170.925.575		105.500.000

(*) Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Kibele B.V. tarafından 24 Aralık 2018 tarihinde 22.000.000 TL, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 10 Aralık 2019, 23 Aralık 2019, 25 Aralık 2019, 31 Aralık 2019, 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla 10.000.000 TL, 11.400.000 TL, 8.600.000 TL, 42.500.000 TL, 60.578.000 TL ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

(**) Kibele B.V. 30 Eylül 2019 tarihinde %5,62'lik payımı Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.'ye devretmiştir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>30 Haziran 2020</u>		<u>31 Aralık 2019</u>	
<u>Hisse Türü</u>	<u>Hisse</u>	<u>Hisse Türü</u>	<u>Hisse</u>
<u>(nama/hamiline)</u>	<u>Adedi</u>	<u>(nama/hamiline)</u>	<u>Adedi</u>
Nama	11.000.000	Nama	11.000.000
	11.000.000		11.000.000

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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

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 2020 ve 2019 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, 2020 ve 2019 yılları itibarıyla, belirli riskler için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

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

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulmuştur. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Yazılan primler ve ödenen hasarların %50'si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak 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 kazazedinin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, 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 2020 hesap döneminde 2.896.358 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 5.436.714 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 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22'dir (2019: %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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi 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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 201.569.388 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 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. 2020 ve 2019 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 ettirilmede 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu 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. Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019'dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Bu değişikliklerin Şirket finansal tabloları üzerindeki etkisi aşağıda açıklanmıştır;

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şirket, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

a) Kiralama tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralama İşlemleri (Devamı)

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olarak; eski haliyle kiralama olarak tanımlanan sözleşmeleri kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak kiralama tanımını karşılayıp karşılamadığını yeniden değerlendirilmeksizin uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirme seçmiştir.

b) Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve otomobil kiralamasında bulunmaktadır.

Kiracı olarak, Şirket daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Şirket TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen taşıt, makine kiralamaları, BT ekipmanı ve diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirmektedir.

Kullanım hakkı varlıklarının defter değerleri aşağıdaki gibidir;

	Maddi duran varlıklar
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye	11.816.451
30 Haziran 2020 itibarıyla bakiye	7.327.056

Şirket, kira yükümlülüklerini "Finansal borçlar (20 no'lu dipnot) " içerisinde olacak şekilde finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Bir kullanım hakkı varlığı yatırım amaçlı gayrimenkul tanımını karşıladığında, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sunulur. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirketin, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL ve EUR kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %13,68 ve %3,06'dır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

2.23 Kar Payı Dağıtım

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 aracılar 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 2020 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılar ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 78.977.735 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL).

Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 17.835.160 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 14.138.827 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 (net muallak hasar ve tazminatlar + net ödenen hasarlar ve tazminatlar - net devreden muallak hasar ve tazminatlar) kazanılmış prime (net yazılan primler + net devreden kazanılmamış primler karşılığı - net kazanılmamış primler karşılığı) bölünmesi suretiyle bulunur.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 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.

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 yönetime 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 endirekt 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 yönetime 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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2020/1 sayılı genelgesi ile yapılan değişiklikte direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması durumunda brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranının üstünde olması durumunda devam eden riskler karşılığı hesaplaması yapılır.

Şirket, tüm branşlar için 30 Haziran 2020 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 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 6.228.614 TL (31 Aralık 2019: 5.533.520 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 hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

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.

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 2020 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. 2020 yılı birinci üç aylık ve 2020 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100’üne tekabül eden kısmını 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 hesaplamasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 192.094.432 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 170.752.995 TL) (17 no'lu dipnot).

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 belirlemiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 47.431.508 TL'dir (31 Aralık 2019: 44.758.665 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 2020 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 2020 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 71.401.971 TL'dir (31 Aralık 2019: 63.219.312 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığında olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığında indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket kredi branşında teknik zarar olması neticesinde ilgili branş için ödediği 338.377 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 248.297 TL) tutarındaki hasarı ve 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak ödediği 302.338 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 269.514 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığında indirmiştir. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 63.679.462 TL (31 Aralık 2019: 57.581.661 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

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 tarihi itibarıyla 1.928.670 TL (31 Aralık 2019: 2.118.505 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).

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

**i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar
(Devamı)**

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16
Değişiklikleri)**

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat’ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayınlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hüküm kaldırılmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi

Covid-19 salgını tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de hayatın her alanını ciddi ölçüde etkilemiştir. Salgın, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra etkisi küresel ölçekte hissedilen finansal dalgalanmalara neden olmuştur. Virüs salgınının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla ülkeler ardi ardına ekonomik tedbirler açıklamışlardır. Ülkemizde de virüsün Mart ayı itibarıyla görülmeye başlaması ile beraber sosyal hayatta ve ekonomi alanında pek çok tedbir alınmıştır. Sosyal hayatı salgına göre düzenleyen tedbirlerin yanı sıra ekonomi alanında faiz indirimine gidilerek salgından olumsuz etkilenmesi muhtemel olan sektörlere destek paketleri açıklanmıştır.

30 Haziran 2020 itibarıyla pandemi sürecinin Şirketimizin ilk altı aylık finansal performansını olumsuz yönde etkilemediği görülmektedir. Bu verilerin yanı sıra finansal göstergelerimiz bir bütün olarak ele alındığında faaliyetlerimizin ve karlılık düzeyimizin sürdürülebilir bir yapıya sahip olduğu düşünülmektedir. Diğer taraftan, operasyonel faaliyetlerimizin aksamaması amacıyla, personelimizin uzaktan çalışabilmeleri için gereken tedbirler alınmakta ve uygulamalarımız pandemi sürecindeki gelişmelere paralel olarak şekillendirilmektedir. Bu süreçte operasyon ve bilgi teknolojileri alanlarında uzaktan çalışma kaynaklı aksama söz konusu olmamıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla, 201.569.388 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL'lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 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.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

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

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yangın ve doğal afetler	456.081.800.638	340.494.786.016
Kara araçları sorumluluk	255.138.957.470	297.048.155.095
Kara araçları	102.794.642.539	75.733.308.518
Genel sorumluluk	98.527.008.367	39.058.984.944
Genel zararlar	70.486.128.571	37.216.137.949
Nakliyat	38.414.671.338	27.454.830.818
Hava Araçları Sorumluluk	20.630.771.420	-
Sağlık	18.674.489.011	23.504.627.755
Kaza	8.071.130.285	8.629.421.012
Finansal kayıplar	6.037.485.201	5.822.623.670
Hukuksal koruma	1.930.454.305	1.765.906.348
Hava Araçları	1.509.859.884	-
Kredi	401.366.159	425.644.002
Su araçları	277.881.246	32.074.555
Kefalet	233.047.724	154.286.592
Toplam	1.079.209.694.158	857.340.787.274

Finansal riskler

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

(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. 30 Haziran 2020 itibarıyla diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (6.070) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 6.138 TL olacaktı (31 Aralık 2019: (11.767) TL ve 11.898 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 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.706.192	11.674.107	1.025.623	7.905.707	9.452	79.663	-	19.659.477
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	7.310.824	50.022.120	3.261.498	25.140.279	1.134	9.558	3.656	75.175.613
Toplam Aktifler	9.017.016	61.696.227	4.287.121	33.045.986	10.586	89.221	3.656	94.835.090
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	4.993.505	34.166.560	3.229.625	24.894.595	1.252	10.552	-	59.071.707
Sigortacılık teknik karşılıklar, net	788.642	5.396.046	507.563	3.912.397	-	-	433	9.308.876
Toplam Pasifler	5.782.147	39.562.606	3.737.188	28.806.992	1.252	10.552	433	68.380.583
Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net	3.234.869	22.133.621	549.933	4.238.994	9.334	78.669	3.223	26.454.507

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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)

(a) Piyasa riski

iii. Kur riski (Devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	680.490	4.042.247	375.854	2.499.655	90	700	-	6.542.602
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1.264.151	7.509.310	2.540.450	16.895.517	8.273	64.335	3.046	24.472.208
Toplam Aktifler	1.944.641	11.551.557	2.916.304	19.395.172	8.363	65.035	3.046	31.014.810
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.024.080	6.083.240	1.323.260	8.800.473	-	-	44	14.883.757
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	925.126	5.495.433	465.528	3.096.041	-	-	-	8.591.474
Toplam Pasifler	1.949.206	11.578.673	1.788.788	11.896.514	-	-	44	23.475.231
Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net	(4.565)	(27.116)	1.127.516	7.498.658	8.363	65.035	3.002	7.539.579

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak değişim aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	2.213.362	2.213.362	(2.712)	(2.712)
EUR	423.899	423.899	749.866	749.866
GBP	7.867	7.867	6.504	6.504
Toplam, net	2.645.128	2.645.128	753.658	753.658

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı % 10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 (Devamı)

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 2020 ve 2019 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 2020	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	176.175.399	248.161	1.757.440	10.032.160	314.703.549
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısım	-	40.783.532	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	167.780.889	248.161	1.757.440	10.032.160	314.703.549
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	7.747.241	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	647.269	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	95.641.913	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(94.994.644)	-	(163.896)	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	647.269	-	-	-	-

31 Aralık 2019	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	108.021.908	34.203	3.054.496	15.029.756	374.781.601
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısım	-	33.441.099	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	101.225.272	34.203	3.054.496	15.029.756	374.781.601
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	6.127.132	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	669.504	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	86.628.995	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(85.959.491)	-	(163.896)	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	669.504	-	-	-	-

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	53.695.929	34.327.768	-	88.023.697
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	2.298.364	-	-	2.298.364
Personele borçlar	-	216.499	-	216.499
Diğer çeşitli borçlar	2.002.939	-	-	2.002.939
Diğer Finansal Borçlar	610.466	1.482.711	6.383.714	8.476.891
Toplam	58.607.698	36.026.978	6.383.714	101.018.390

Beklenen nakit akımları					
30 Haziran 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	102.013.195	170.585.553	56.081.290	16.816.757	345.496.795
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	8.887.383	246.540.235	28.891.682	105.133	284.424.433
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	63.679.462	63.679.462
Devam eden riskler karşılığı - net	-	6.228.614	-	-	6.228.614
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	17.642	11.127	1.773.843	126.058	1.928.670
	110.918.220	423.365.529	86.746.815	80.727.410	701.757.974

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				
31 Aralık 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	26.716.070	8.752.256	-	35.468.326
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	677.577	-	-	677.577
Personele borçlar	-	4.547	-	4.547
Diğer çeşitli borçlar	2.724.054	-	-	2.724.054
Diğer Finansal Borçlar	721.264	1.020.006	7.544.103	9.285.373
Toplam	30.838.965	9.776.809	7.544.103	48.159.877

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	90.673.187	157.111.229	51.562.721	14.000.513	313.347.650
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	9.948.331	176.295.285	17.957.888	97.523	204.299.027
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	57.581.661	57.581.661
Devam eden riskler karşılığı - net	-	5.533.520	-	-	5.533.520
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	1.267	112.969	1.891.990	112.279	2.118.505
	100.622.785	339.053.003	71.412.599	71.791.976	582.880.363

(*) 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 2020 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 tarihli asgari gerekli özsermayesi 205.757.208 TL (31 Aralık 2019: 121.774.191 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 5.202.535 TL (31 Aralık 2019: 27.330.958 TL) fazla/eksik durumdadır.

Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Kibele B.V. tarafından 24 Aralık 2018 tarihinde 22.000.000 TL, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 10 Aralık 2019, 23 Aralık 2019, 25 Aralık 2019, 31 Aralık 2019, 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla 10.000.000 TL, 11.400.000 TL, 8.600.000 TL, 42.500.000 TL, 60.578.000 ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescili beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2.790.395 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 1.338.800), (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 1.362.782 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 700.710).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1.977.466 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 967.366), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 523.917 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 261.082).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 812.929 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 421.434), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 838.865 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 439.628).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 224.254.068 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 7.023.382), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 24.659 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: Yoktur).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 11.616 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 6.204), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 33.172 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 32.217).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: 58.791.169 TL (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: Yoktur).

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2020	Girışler	Değerleme Artışı	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2020
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	-	223.581.579	58.791.169	-	14.000.000	296.372.748
Demirbaş ve tesisatlar	3.163.102	178.624	-	(11.616)	-	3.330.110
Özel Maliyetler	3.458.337	7.589	-	-	-	3.465.926
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	12.505.589	332.615	-	-	-	12.838.204
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	33.722.710	253.661	-	-	(14.000.000)	19.976.371
Toplam Maliyet	52.849.738	224.354.068	58.791.169	(11.616)	-	335.983.359
Birikmiş Amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	(2.181.639)	(316.815)	-	8.814	-	(2.489.640)
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(3.699.261)	(1.479.272)	-	-	-	(5.178.533)
Özel maliyet bedelleri	(3.145.715)	(181.379)	-	-	-	(3.327.094)
Toplam Birikmiş Amortisman	(9.026.615)	(1.977.466)	-	8.814	-	(10.995.267)
Net Kayıtlı Değer	43.823.123	222.376.602	58.791.169	(2.802)	-	324.988.092

(*) Şirket gayrimenkul alımları için avans vermiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2019</u>	<u>Giriler</u>	<u>Değerleme Artışı</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
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
Özel maliyetler	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)
Özel Maliyetler	(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	(499.258)	-	(22.188)	-	1.751.211

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir ipotek yoktur.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket 2020 yılında kira geliri ve değer artış kazancı elde etmek amacıyla gayrimenkul satın almıştır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller için girişler, çıkışlar, dönemin amortisman gideri ve birikmiş amortismanları “6 – Maddi duran varlıklar” notunda maddi duran varlıkların dönem içi hareketleri tablosunda verilmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir.

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden ilgili hesap döneminde 6.101.190 TL kira geliri elde edilmiştir (30 Haziran 2019: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkulün ekspertiz (KDV hariç) ve net defter değeri 296.372.748 TL’dir. Bu gayrimenkule ilişkin ekspertiz raporları, 31 Aralık 2019 tarihinde SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Söz konusu gayrimenkul üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2020</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Maliyet				
Haklar	24.982.322	512.603	-	25.494.925
Toplam Maliyet	24.982.322	512.603	-	25.494.925
Birikmiş Amortisman				
Haklar	(20.906.583)	(812.929)	-	(21.719.512)
Toplam Birikmiş Amortisman	(20.906.583)	(812.929)	-	(21.719.512)
Net Defter Değeri	4.075.739			3.775.413
	<u>1 Ocak 2019</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	102.069.020	104.356.460
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	66.273.866	52.531.225
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(88.023.697)	(35.468.326)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	13.747.099	25.515.316
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(108.388)	(111.445)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	157.110
Toplam reasürans varlıkları	93.957.900	146.980.340

	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Nisan -</u>
	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>30 Haziran 2019</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	17.236.218	6.824.383	30.779.751	15.342.053
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	13.543.123	6.572.968	18.366.253	9.083.589
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(2.287.441)	(4.395.920)	14.856.786	9.809.201
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	13.742.641	10.684.432	(30.663.305)	(15.643.533)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(157.110)	(125.798)	(213.088)	(308.017)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(95.309.738)	(53.827.917)	(77.280.963)	(37.223.913)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(53.232.307)	(34.267.852)	(44.154.566)	(18.940.620)

(*) 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.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:s

	30 Haziran 2020		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili (11.4 no'lu dipnot)	-	10.032.160	10.032.160
Toplam	-	10.032.160	10.032.160
	31 Aralık 2019		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	15.029.756	15.029.756
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Ters repo işlemleri	-	10.000.000	10.000.000
Toplam	-	25.029.756	25.029.756
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)		176.175.399	108.021.908
Toplam		176.175.399	108.021.908

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 655.000 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 430.032 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Özel sektör tahvili (11.1 no'lu)	9.999.921	10.032.160	14.999.934	15.029.756
<i>Alım satım amaçlı finansal</i>				
Ters Repo İşlemleri (11.1 no'lu)	-	-	10.000.000	10.000.000
Toplam	9.999.921	10.032.160	24.999.934	25.029.756

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 2019: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 32.510 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 31.499 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı 2.397 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 613 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vade analizi aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2020		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	10.032.160	-	10.032.160
Toplam	10.032.160	-	10.032.160
	31 Aralık 2019		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	15.029.756	-	15.029.756
Ters repo işlemleri	10.000.000	-	10.000.000
Toplam	25.029.756	-	25.029.756

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 2020	31 Aralık 2019
Aracılardan alacaklar	114.145.163	37.924.568
Sigortalılardan alacaklar	2.375.482	3.389.207
Rücu ve sovtaj alacakları	4.554.011	10.840.042
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	13.747.099	25.515.316
Banka garantili kredi kartı alacakları	40.783.532	29.760.428
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	175.605.287	107.429.561
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar)	95.564.756	86.551.838
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	271.170.043	193.981.399
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(94.917.487)	(85.882.334)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(77.157)	(77.157)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	(94.994.644)	(85.959.491)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	176.175.399	108.021.908
Personelden alacaklar		
Verilen depozito ve teminatlar	1.058.696	603.283
Diğer çeşitli alacakları	648.744	2.401.213
Şüpheli diğer alacaklar	163.896	163.896
Şüpheli diğer alacaklar karşılığı	(163.896)	(163.896)
İş avansları (**)	19.007.001	25.610.000
Kısa vadeli diğer alacaklar	20.714.441	28.614.496
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli diğer alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacakları	196.939.840	136.686.404

(*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 86.284.438 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 77.240.285 TL).

(**) İş avansları hesabında Şirket'in gayrimenkul alışı için vermiş olduğu avans ve diğer iş avansları bulunmaktadır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	4.662.399	10.951.487
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(108.388)	(111.445)
Rücu ve sovtaj alacakları, net (12.5 ve 12.7 nolu dipnot)	4.554.011	10.840.042

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020				
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	6.945.000	6.945.000
Alınan teminat mektupları	-	-	7.660.500	7.660.500
Alınan çekler	-	-	9.241.727	9.241.727
Alınan senetler	-	-	2.589.828	2.589.828
Nakit teminatlar	2.005.491	199.465	1.605.460	3.810.416
Toplam	2.005.491	199.465	28.042.516	30.247.472

31 Aralık 2019				
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	7.025.000	7.025.000
Alınan teminat mektupları	-	-	10.753.500	10.753.500
Alınan çekler	-	-	3.397.318	3.397.318
Alınan senetler	-	-	2.319.852	2.319.852
Nakit teminatlar	1.324.819	108.052	1.750.182	3.183.053
Kamu borçlanma senetleri	-	-	1.000	1.000
Toplam	1.324.819	108.052	25.246.852	26.679.723

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 2020			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	3.261.498	7,7082	25.140.279
ABD Doları	7.310.824	6,8422	50.022.120
GBP	1.134	8,4282	9.558
CHF	486	7,2161	3.507
CAD	10	5,0035	50
Toplam			75.175.613

31 Aralık 2019			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	2.540.450	6,6506	16.895.517
ABD Doları	1.264.151	5,9402	7.509.310
GBP	8.273	7,7765	64.335
CAD	10	4,5376	45
CHF	493	6,0932	3.001
Toplam			24.472.208

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Vadesi geçmiş	7.747.241	6.127.132
0-90 gün	77.093.266	47.319.996
91-180 gün	64.265.134	31.039.764
181-270 gün	15.577.435	11.651.671
271-360 gün	6.368.200	450.956
	171.051.276	96.589.519
Rücu alacakları (net) (12.1 no'lu dipnot)	4.554.011	10.840.042
Toplam	175.605.287	107.429.561

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</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>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	85.882.334	67.964.569
Dönem içindeki girişler	9.066.388	16.097.268
Tahsilat	(31.235)	(6.820)
Dönem sonu - 30 Haziran	94.917.487	84.055.017

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

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
3 aya kadar	2.023.287	674.932
3-6 ay arası	2.575.779	2.453.490
6 ay ve üzeri	3.148.175	2.998.710
Toplam	7.747.241	6.127.132

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Teminat mektubu	190.000	130.000
İpotek	70.000	70.000
Nakit	186.974	157.249
Toplam	446.974	357.249

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kasa	853	-
Banka mevduatları	247.359.314	323.514.502
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	67.343.382	51.267.099
Toplam	314.703.549	374.781.601
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	19.659.477	6.542.602
- vadeli mevduatlar	-	-
	19.659.477	6.542.602
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	3.133.890	4.732.088
- vadeli mevduatlar (*)	224.565.947	312.239.812
	227.699.837	316.971.900
Toplam banka mevduatları	247.359.314	323.514.502

(*) Şirket'in, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 65.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:

	2020	2019
	(%)	(%)
TL	9,71	10,94
ABD Doları	-	2,57
Euro	-	1,30

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2020			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	-	1.706.192	-	11.674.107
Euro	-	1.025.623	-	7.905.707
GBP	-	9.452	-	79.663
Toplam				19.659.477

	31 Aralık 2019			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	-	680.490	-	4.042.247
Euro	-	375.854	-	2.499.655
GBP	-	90	-	700
Toplam				6.542.602

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Haziran 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	11.000.000	11.000.000	-	-	-	-	11.000.000	11.000.000
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	94.500.000	94.500.000	65.425.575	65.425.575	-	-	159.925.575	159.925.575
Toplam	105.500.000	105.500.000	65.425.575	65.425.575	-	-	170.925.575	170.925.575

	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Haziran 2019	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	75.000.000	75.000.000	-	-	-	-	75.000.000	75.000.000
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	22.000.000	22.000.000	-	-	-	-	22.000.000	22.000.000
Toplam	97.000.000	97.000.000	-	-	-	-	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, Kibebe B.V. tarafından 24 Aralık 2018 tarihinde 22.000.000 TL, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 10 Aralık 2019, 23 Aralık 2019, 25 Aralık 2019, 31 Aralık 2019, 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla 10.000.000 TL, 11.400.000 TL, 8.600.000 TL, 42.500.000 TL, 60.578.000 ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine 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>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı 1 Ocak	753.092	753.092
Dönem içi değişim	-	-
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>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı 1 Ocak	(1.308)	(1.921)
Gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	2.397	(9.713)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.089	(11.634)

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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	68.498.805	40.592.555
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	65.943.408	60.869.094

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 30 Haziran 2020 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 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 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 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur, (1 Ocak - 30 Haziran 2019: Yoktur).

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	368.691.219	(118.118.587)	250.572.632
Ödenen hasar	(46.695.166)	13.555.764	(33.139.402)
Artış			
- Cari dönem muallakları	59.697.350	(29.631.822)	30.065.528
- Geçmiş yıllar muallakları	7.539.420	17.197.664	24.737.084
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	389.232.823	(116.996.981)	272.235.842
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	208.896.547	(16.802.115)	192.094.432
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(69.274.313)	21.842.805	(47.431.508)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(81.289.242)	9.887.271	(71.401.971)
Toplam - 30 Haziran	447.565.815	(102.069.020)	345.496.795
	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 karşılığından 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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	256.830.252	(52.531.225)	204.299.027
Net değişim	93.868.047	(13.742.641)	80.125.406
Dönem sonu - 30 Haziran	350.698.299	(66.273.866)	284.424.433

	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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 78.977.735 TL (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL) (2.24 no'u dipnot) ve 17.835.160 TL (31 Aralık 2019: 14.138.827 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	5.690.630	(157.110)	5.533.520
Net değişim	537.984	157.110	695.094
Dönem sonu - 30 Haziran	6.228.614	-	6.228.614

	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

Dengeleme karşılığı ():*

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	57.581.661	-	57.581.661
Cari dönem girişleri	6.436.178	-	6.436.178
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(338.377)	-	(338.377)
Dönem sonu - 30 Haziran	63.679.462	-	63.679.462

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	53.298.430	-	53.298.430
Net değişim	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

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

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 () (**):*

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.118.505	-	2.118.505
Net değişim	(189.835)	-	(189.835)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.928.670	-	1.928.670

	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

(*) 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 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	788.642	6,8422	5.396.046
Euro	507.563	7,7082	3.912.397
			9.308.443

Döviz Cinsi	31 Aralık 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	925.126	5,9402	5.495.433
Euro	465.528	6,6506	3.096.041
			8.591.474

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 2019 hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Ocak - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	22.728.239	(6.140)	22.722.099	29.289.338	(6.456)	29.282.882
Kara araçları sorumluluk	1.346.739	(58.857)	1.287.882	703.000	(27.359)	675.641
Yangın ve doğal afetler	422.212	(133)	422.079	683.981	(1.512)	682.469
Su araçları	92.656	-	92.656	-	-	-
Kredi	192.516	(111.983)	80.533	302.929	(149.152)	153.777
Nakliyat	479.382	-	479.382	425.773	(4.842)	420.931
Kefalet	24.736	-	24.736	39.660	(541)	39.119
Genel zararlar	8.226	-	8.226	63.363	(128)	63.235
Kaza	296.948	-	296.948	944	-	944
Toplam	25.591.654	(177.113)	25.414.541	31.511.493	(189.990)	31.321.503

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	3.583.085	-	3.583.085	7.859.798	-	7.859.798
Kara araçları sorumluluk	613.107	(34.270)	578.837	1.891.947	(111.445)	1.780.502
Yangın ve doğal afetler	197.658	-	197.658	1.011.258	-	1.011.258
Genel zararlar	10.851	-	10.851	59.841	-	59.841
Kefalet	-	-	-	30.570	-	30.570
Nakliyat	257.698	(74.118)	183.580	96.685	-	96.685
Hukuksal Koruma	-	-	-	1.388	-	1.388
Toplam	4.662.399	(108.388)	4.554.011	10.951.487	(111.445)	10.840.042

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020 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 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	1 Temmuz 2019 30 Haziran 2020	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçek	116.174.391	104.825.934	117.938.046	155.833.472	217.128.037	269.823.671	173.395.855	1.155.119.406
1 yıl sonra	53.196.035	38.714.487	26.614.540	42.156.933	59.454.883	66.428.905	-	286.565.783
2 yıl sonra	32.709.379	18.303.937	10.416.997	14.314.906	26.315.018	-	-	102.060.237
3 yıl sonra	27.815.376	23.267.679	9.200.323	12.503.762	-	-	-	72.787.140
4 yıl sonra	23.407.735	23.250.144	9.398.940	-	-	-	-	56.056.819
5 yıl sonra	23.532.786	23.886.334	-	-	-	-	-	47.419.120
6 yıl sonra	28.914.804	-	-	-	-	-	-	28.914.804

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçek	227.621.120	116.174.391	104.825.934	117.938.046	155.833.472	217.128.037	269.823.671	1.209.344.671
1 yıl sonra	102.415.996	53.196.035	38.714.487	26.614.540	42.156.933	59.454.883	-	322.552.874
2 yıl sonra	82.893.301	32.709.379	18.303.937	10.416.997	14.314.906	-	-	158.638.520
3 yıl sonra	72.726.966	27.815.376	23.267.679	9.200.323	-	-	-	133.010.344
4 yıl sonra	69.757.398	23.407.735	23.250.144	-	-	-	-	116.415.277
5 yıl sonra	47.251.216	23.532.786	-	-	-	-	-	70.784.002
6 yıl sonra	60.971.986	-	-	-	-	-	-	60.971.986

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2020 yılı birinci üç aylık ve 2020 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100'üne tekabül eden kısmını 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 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 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Haziran 2020 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	177.952.976	171.580.846
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	29.302.645	22.424.981
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	2.653.579	2.605.497
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	3.527.278	1.271.784
Kefalet	Standart Zincir	1.062.222	1.022.043
Kaza	Standart Zincir	1.009.420	931.907
Genel Zararlar	Standart Zincir	2.780.285	975.028
Sağlık	Standart Zincir	434.968	409.896
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	138.864	138.864
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	337	150
Su Araçları	Standart Zincir	(64.219)	(64.219)
Kredi	Standart Zincir	(107.364)	(100.510)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.306.260)	(653.285)
Kara Araçları	Standart Zincir	(8.488.184)	(8.448.550)
Toplam		208.896.547	192.094.432

(*) Şirket 2020 ikinci çeyrek itibarıyla Riskli Sigortalılar Havuzu ve Asgari ücret etkisi hariç IBNR tutarı brüt 121.527.278 TL olarak hesaplanmıştır. 2020 yılı ikinci 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, 121.527.278 TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 8.213.896 TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2020 ikinci çeyrek için 129.741.174 TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 79.155.374 TL IBNR'ı da eklemiştir. Şirket 208.896.547 TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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):

	31 Aralık 2019		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Branş			
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	156.868.336	150.217.958
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	27.254.589	20.748.770
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	2.284.628	2.229.761
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	4.081.221	1.228.640
Kaza	Standart Zincir	981.140	945.131
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.015.514	925.317
Kefalet	Standart Zincir	713.989	688.176
Sağlık	Standart Zincir	256.845	211.155
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	63.293	63.293
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(1.642)	(877)
Su Araçları	Standart Zincir	(136.232)	(136.232)
Kredi	Standart Zincir	(199.619)	(169.583)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.376.128)	(804.837)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.419.553)	(5.393.677)
Toplam		188.386.381	170.752.995

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 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Nakliyat	3.724.240	2.775.455
Genel Sorumluluk	1.027.004	650.038
Zorunlu Trafik	514.332	398.950
Yangın ve Doğal Afetler	401.036	410.283
Genel Zararlar	58.203	96.235
Sağlık	6.741	7.317

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 2019: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	88.023.697	35.468.326
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	2.298.364	677.577
Ödenecek vergi ve fonlar	5.149.583	3.926.540
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	601.041	527.727
Satıcılara borçlar	2.002.939	2.724.054
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	1.447.311	2.026.756
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	555.628	697.298
Personele borçlar	216.499	4.547
Diğer çeşitli borçlar	10.268.426	7.860.445
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	17.835.160	14.138.827
Toplam	116.127.283	57.467.598

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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:

	2020
Dönem başı - 1 Ocak	677.577
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	2.896.358
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(1.275.571)
Dönem sonu - 30 Haziran	2.298.364
	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 - 31 Aralık	2.526.645

(*) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in ilgili branşlarda 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak 2011/17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	3.229.625	7,7082	24.894.595
ABD Doları	4.993.505	6,8422	34.166.560
GBP	1.252	8,4282	10.552
			59.071.707
31 Aralık 2019			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	1.323.260	6,6506	8.800.473
ABD Doları	1.024.080	5,9402	6.083.240
GBP	811	0,0543	44
			14.883.757

20. Finansal Borçlar

Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 12.225.164 TL kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiş olup, 3.748.273 TL'lik kısmı ertelenmiş kira yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2019: 89.739 TL).

	30.06.2020	31.12.2019
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	2.093.177	1.741.270
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	6.383.714	7.544.103
Toplam uzun vadeli borçlanmalar	8.476.891	9.285.373

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar (Devamı)

Kiralama yükümlülüklerinin vade analizleri:

	30.06.2020	31.12.2019
0-1 yıl arası	2.093.177	1.741.270
1-5 yıl arası	6.383.714	7.544.103
Toplam	8.476.891	9.285.373

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla %22’dir (2019: %22). 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılması gereken vergi oranı, 2020 yılında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20’dir (31 Aralık 2019: 2019-2020 yılları arasında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %22, sonrası için %20).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Devreden mali zarar	144.624.990	144.624.990	28.924.998	28.924.998
Dengeleme Karşılığı	57.581.661	53.298.430	11.516.332	10.659.686
Devam eden riskler karşılığı	6.228.614	5.533.520	1.370.295	1.217.374
Kıdem tazminat karşılığı	1.541.961	2.254.252	308.392	450.850
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	77.157	77.157	16.975	16.975
Maliyet gider karşılığı	5.678.923	4.861.190	1.249.363	1.069.462
Rücu alacakları	2.486.105	(4.277.321)	546.943	(941.011)
Diğer	528.385	796.889	116.245	175.316
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			44.049.543	41.573.650

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(16.300)	(141.509)	(3.586)	(31.132)
Gayrimenkul değer artışı	(58.791.169)	-	(5.879.117)	-
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(5.882.703)	(31.132)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)			38.166.840	41.542.518

(*) Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 201.569.388 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL’lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi (Devamı)

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

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
2020	39.528.431	39.528.431
2021	28.660.846	28.660.846
2023	87.476.928	87.476.928
2024	42.794.323	42.794.323
2025	3.108.860	-
Toplam	201.569.388	198.460.528

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	41.542.518	27.785.801
Ertelemiş vergi geliri	(3.376.668)	8.371.125
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	990	2.739
Dönem sonu - 30 Haziran (35 no'lu dipnot)	38.166.840	36.159.665

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.541.961	2.254.252
Toplam	1.541.961	2.254.252

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 (kadınlarda 20) hizmet 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 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6.730,15 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) ile sınırlanmıştır.

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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	5,07	5,07
Emeklilik olasılığı	89,08	87,49

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 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	2.254.252	1.995.955
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(1.804.485)	(84.417)
Faiz maliyeti	212.449	291.316
Hizmet maliyeti	343.981	264.817
Aktüeryal kayıplar	535.764	(386.419)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.541.961	2.081.252

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.

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	601.041	527.727

Bilançoda diğer risklere ilişkin karşılıklar altında maliyet gider karşılığı olarak sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	2.621.126	2.511.291
Genel yönetim giderleri karşılığı	3.513.432	2.736.464
Acente komisyon karşılığı	2.165.490	2.124.726
Toplam	8.300.048	7.372.481

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2020</u>		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	122.103.749	(965.107)	121.138.642	74.704.738	(485.681)	74.219.057
Yangın ve doğal afetler	83.662.961	(39.965.006)	43.697.955	42.655.581	(20.169.957)	22.485.624
Kara araçları sorumluluk (*)	67.327.852	(14.363.972)	52.963.880	42.582.769	(10.181.378)	32.401.391
Sağlık	17.307.190	(319.655)	16.987.535	4.906.480	276.382	5.182.862
Genel zararlar	21.692.311	(6.121.148)	15.571.163	9.479.325	(2.566.626)	6.912.699
Genel sorumluluk	28.855.931	(20.154.312)	8.701.619	18.883.146	(14.015.660)	4.867.486
Finansal kayıplar	4.885.766	(1.141.445)	3.744.321	2.969.246	(808.225)	2.161.021
Nakliyat	5.872.235	(2.796.717)	3.075.518	3.781.282	(2.208.891)	1.572.391
Kredi	2.707.028	112.784	2.819.812	1.382.396	42.324	1.424.720
Kaza	5.943.484	(2.723.352)	3.220.132	3.875.170	(1.862.546)	2.012.624
Hukuksal koruma	3.224.240	(65.575)	3.158.665	2.266.497	(32.063)	2.234.434
Kefalet	202.987	(17.447)	185.540	95.445	(8.901)	86.544
Su araçları	825.666	(333.117)	492.549	410.854	(10.389)	400.465
Hava Araçları	4.754.368	(4.754.368)	-	385.222	(385.222)	-
Hava Araçları Sorumluluk	1.706.536	(1.701.301)	5.235	1.416.319	(1.411.084)	5.235
Toplam	371.072.304	(95.309.738)	275.762.566	209.794.470	(53.827.917)	155.966.553

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 2.896.358 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
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
Genel zararlar	9.290.034	(4.416.375)	4.873.659	3.278.284	(1.705.638)	1.572.646
Sağlık	11.050.030	(2.624.591)	8.425.439	7.398.308	(1.244.589)	6.153.719
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
Kaza	9.101.497	(4.843.041)	4.258.456	6.269.437	(2.830.030)	3.439.407
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 (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Faiz geliri	11.138.694	4.895.228	21.048.382	10.759.226
Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler	200.214	60.906	-	-
Toplam	11.338.908	4.956.134	21.048.382	10.759.226

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 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2019</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2019</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	75.966.114	38.765.478	65.745.279	33.549.412
Toplam	75.966.114	38.765.478	65.745.279	33.549.412

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2019</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2019</u>
Aracılara ödenen komisyonlar	53.337.379	27.286.399	47.980.844	23.835.239
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	18.423.721	9.100.986	13.992.968	7.520.948
Teknik faaliyet giderleri (*)	8.254.170	4.414.389	8.473.295	4.112.961
Teknoloji giderleri	2.997.982	1.549.318	3.941.828	1.849.662
Reklam ve pazarlama giderleri	2.605.923	1.471.330	2.090.199	752.719
Muhtelif harç ve resimler	1.425.585	683.254	2.553.036	1.660.231
Danışmanlık giderleri	1.257.330	567.121	1.778.894	1.296.763
Diğer	1.207.147	265.649	3.300.468	1.604.478
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(13.543.123)	(6.572.968)	(18.366.253)	(9.083.589)
Toplam (31 no'lu dipnot)	75.966.114	38.765.478	65.745.279	33.549.412

(*) 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

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2019</u>	<u>1 Nisan -</u> <u>30 Haziran 2019</u>
Maaş giderleri	12.734.987	6.184.899	10.047.619	5.695.409
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.890.253	921.512	1.919.105	925.314
Yemek ve yol giderleri	901.755	427.197	796.313	355.854
Sağlık giderleri	500.112	245.355	463.492	236.298
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	1.804.485	1.052.335	130.262	45.845
Eğitim giderleri	12.152	1.867	12.461	3.534
İhbar tazminatı	409.244	171.473	142.455	5.647
Diğer	170.733	96.348	481.261	253.047
Toplam (32 no'lu dipnot)	18.423.721	9.100.986	13.992.968	7.520.948

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.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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: 1.942.292 TL, (1 Nisan – 30 Haziran 2020: 1.050.635 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 1.883.140 TL), (1 Nisan – 30 Haziran 2019: 998.395 TL).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 288.309 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 1.150.091 TL) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 1.207.167 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 3.010.124 TL).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur, (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Peşin ödenen vergiler	4.135.729	6.195.524
	4.135.729	6.195.524
<hr/>		
Ertelenen vergi varlığı	43.502.600	42.514.661
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(5.335.760)	(972.143)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	38.166.840	41.542.518

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

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u>
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar / (zarar)	41.614.069	(48.368.236)
Vergi oranı	22%	22%
KKEG ve vergiye konu olmayan gelirlerin / (giderlerin) etkisi	5.778.427	(2.269.887)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(9.155.095)	10.641.012
Toplam vergi geliri / (gideri)	(3.376.668)	8.371.125

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 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 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Yatırım gelirleri	1.296.505	578.517	10.002.235	3.005.329
Teknik gelirler	265.364	(63.321)	(386.042)	(396.404)
Net kur değişim gelirleri	1.561.869	515.196	9.616.193	2.608.925

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 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Net cari dönem karı / (zararı)	44.990.737	4.164.633	(39.997.111)	(29.492.323)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	11.000.000	11.000.000	75.000.000	75.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	4,09	0,38	(0,53)	(0,39)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	290.064.422	272.668.353
İş davaları ile diğer davalar (**)	2.621.134	2.358.470
Toplam	292.685.556	275.026.823

(*) 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 2020 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:

	30.06.2020 (*)			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	64.917.880	64.917.880
Taşıt kiralari (*)	106.416	820.275	-	820.275
Ofis kiralari (*)	-	-	9.980.040	9.980.040
Toplam	106.416	820.275	74.897.920	75.718.195

	31.12.2019 (*)			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	75.854.063	75.854.063
Taşıt kiralari (*)	210.452	1.399.631	-	1.399.631
Ofis kiralari (*)	-	-	11.047.883	11.047.883
Toplam	210.452	1.399.631	86.901.946	88.301.577

(*) İndirgenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları	65.600.000	60.600.000
Toplam	65.600.000	60.600.000

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hazine Müsteşarlığı lehine	65.000.000	60.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
Toplam	65.600.000	60.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 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 2020 hesap dönemi içerisinde Kibele B.V.'ye masraf ödemesi yapılmamıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 191.560 TL). Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Kibele B.V.'ye borcu yoktur (30 Haziran 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Şirket'in bağlı ortaklık, iştirak ve bağlı menkul kıymetlerine ilişkin finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020								
İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zararı)	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi					
TARSİM (*)	4,35	655.000	-	30 Haziran 2020	28.971.145	10.116.677	22.560.462	2.996.265

31 Aralık 2019								
İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zararı)	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi					
TARSİM (*)	4,17	430.032	-	31 Aralık 2019	28.243.974	12.431.336	29.470.846	1.406.873

(*) 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 2019: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 2019: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

17 Ağustos 2020 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden önceki sermayeyi teşkil eden 11.000.000 TL tamamen muvazaadan arı olarak taahhüt edilmiş ve ödenmiştir. Bu defa arttırılan 80.894.898 TL'nin 72.500.000 TL'si nominal sermaye olarak Heksagon Mühendislik ve Tasarım Anonim Şirketi'nin Şirketteki alacağından, 8.394.898 TL'si nominal sermaye olarak ve 13.605.103 TL'si emisyon primi olmak üzere Kibele B.V.'nin Şirketteki alacağından karşılanarak diğer pay sahiplerinin sermaye artırımından kaynaklanan rüçhan haklarının kaldırılmasına karar verilmiştir.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar (Devamı)

Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Pay Sahibi	Pay oranı(%)	Tutar (TL)
Kibele B.V.	20	18.378.980
Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.	79	73.275.915
Diğer	1	240.003
Toplam	100	91.894.898

İşbu Esas Sözleşme tadilinin onaylandığı Genel Kurul'un tescili tarihinden itibaren 2 (iki) sene içerisinde, Şirket sermayesinin artırılması halinde, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş., sermaye artışının Kibele B.V.'nin Şirketteki %20 pay sahipliği oranının değişmeyecek şekilde yapılandırılmasını sağlayacak, Kibele B.V.'nin %20 pay sahipliği oranının korunmasını temin edecektir.

47. Diğer

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	3.247.855	4.250.564
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(3.600.778)	(2.876.666)
Diğer	1.001.667	1.027.315
Toplam	648.744	2.401.213
b) Gelecek aylara ait giderler:		
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	12.983.250	-
Peşin ödenen kira giderleri	37.500	6.665
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	794.910	273.536
Peşin ödenen sigorta giderleri	497.705	1.035.544
Diğer	310.856	43.235
Toplam	14.624.221	1.358.980
c) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar (19 no'lu dipnot)	1.447.311	2.026.756
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (19 no'lu dipnot)	555.628	697.298
Toplam	2.002.939	2.724.054
d) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı (17 no'lu dipnot)	63.679.462	57.581.661
Toplam	63.679.462	57.581.661

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
e) Diğer Giderler ve Zararlar				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	51.762	17.432	279.370	106.878
Diğer	18.725	2	124.620	33.851
Toplam	70.487	17.434	403.990	140.729

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
f) Diğer Gelirler ve Karlar				
Promosyon gelirleri	5.745	-	28.678	6.092
Diğer	76.825	16.723	543.127	62.387
Toplam	82.570	16.723	571.805	68.479

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 2019: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı				
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(712.291)	(531.887)	277.536	192.239
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(9.000)	(9.000)	255.445	-
Dava karşılığı	262.664	388.000	191.438	142.825
Karşılık giderleri	(458.627)	(152.887)	724.419	335.064