

**UNICO SİGORTA A.Ş.**

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR**

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

İlişikte sunulan 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Unico Sigorta A.Ş.

İstanbul, 31 Ekim 2019

Ad/Soyad

Alper  
Ünlenen  
Sic. No: 44

  
Yetkili Aktüer

Ad/Soyad

Menekşe  
Gürbüz Canpolat

  
Finans  
Direktörü

Ad/Soyad

Ahmet Özer  
Özcan

  
Genel Müdür Vekili

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

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>378.969.146</b>	<b>365.145.447</b>
1- Kasa	2.12 ve 14	1.925	1.024
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	323.889.392	284.718.617
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	55.077.829	80.425.806
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11.1 ve 11.4</b>	<b>15.162.914</b>	<b>15.384.505</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1 ve 11.4	15.162.914	15.384.505
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>2.8, 11.1 ve 12.1</b>	<b>106.556.605</b>	<b>161.415.463</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	105.964.257	160.625.739
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(77.157)	(77.157)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	87.821.139	68.831.450
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(87.151.634)	(67.964.569)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		<b>137.259</b>	<b>30.566</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		137.259	30.566
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>2.973.331</b>	<b>2.064.339</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		575.026	535.225
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	2.398.305	1.529.114
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		163.896	163.896
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(163.896)	(163.896)
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>70.782.681</b>	<b>60.766.962</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	63.220.612	59.114.887
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		45.300	33.615
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	7.516.769	1.618.460
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>4.491.914</b>	<b>4.505.824</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	47.302
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	4.456.561	4.453.826
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		35.000	4.000
5- Personele Verilen Avanslar		353	696
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>579.073.850</b>	<b>609.313.106</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		-	-
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>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	11.4 ve 45.2	430.032	430.032
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	430.032	430.032
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	2.5 ve 6	1.519.339	2.272.657
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.145.473	3.097.913
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	31.100
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.444.818	3.419.794
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	689.138	689.138
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(5.760.090)	(4.965.288)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	2.7 ve 8	4.229.718	4.652.670
1- Haklar	8	24.793.393	23.923.042
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(20.563.675)	(19.270.372)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	21 ve 35	35.914.394	27.785.801
1- Etkitif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	35.914.394	27.785.801
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		42.143.483	35.191.160
<b>Varlıklar Toplamı (I+II)</b>		621.217.333	644.504.266

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>4, 10 ve 19</b>	<b>38.895.946</b>	<b>59.470.764</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	38.895.946	59.470.764
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>107.421</b>	<b>2.803</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	107.421	2.803
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>6.117.901</b>	<b>11.103.455</b>
1- Alman Depozito ve Teminatlar	12.3	2.844.786	2.606.698
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.087.835	5.977.234
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	2.185.280	2.519.523
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıklar</b>	<b>2,24, 4 ve 17</b>	<b>519.829.297</b>	<b>469.900.239</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	204.637.749	208.988.905
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	3.245.785	1.194.716
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	311.945.763	259.716.618
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>3.906.122</b>	<b>9.852.502</b>
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		3.361.456	9.317.352
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		544.666	535.150
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Kar Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>23</b>	<b>8.002.333</b>	<b>8.122.844</b>
1- Kadem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklık Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	8.002.333	8.122.844
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>	<b>2,24, 17 ve 19</b>	<b>16.192.853</b>	<b>21.267.157</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,24, 17 ve 19	16.192.853	21.267.157
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellim Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>593.051.873</b>	<b>579.719.764</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
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)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	2.24	57.993.266	54.445.186
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	1.089.717	1.146.756
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 17 ve 47.1	56.903.549	53.298.430
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>	2.19 ve 22	2.183.659	1.995.955
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	2.183.659	1.995.955
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>60.176.925</b>	<b>56.441.141</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>33.000.000</b>	<b>97.000.000</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	11.000.000	75.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	22.000.000	22.000.000
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>744.962</b>	<b>751.171</b>
1- Yasal Yedekler	15	753.092	753.092
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(8.130)	(1.921)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>57.590.812</b>	<b>57.590.812</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	57.590.812
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(82.998.622)</b>	<b>(29.383.888)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(82.998.622)	(29.383.888)
<b>F-Dönem Net Karı /Zararı</b>		<b>(40.348.617)</b>	<b>(117.614.734)</b>
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(40.348.617)	(117.614.734)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>G-Azınlık Payları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>(32.011.465)</b>	<b>8.343.361</b>
<b>(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))</b>		<b>621.217.333</b>	<b>644.504.266</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# UNİCO SİGORTA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2018
<b>A-Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>317.292.195</b>	<b>109.736.263</b>	<b>324.151.670</b>	<b>133.183.383</b>
1- Kazanılmış Prämiler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		277.795.799	100.591.643	262.222.678	97.101.403
1.1- Yazılan Prämiler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	275.495.713	82.894.332	286.756.687	91.710.074
1.1.1- Brüt Yazılan Prämiler (+)	24	387.887.497	118.005.153	410.879.772	131.966.945
1.1.2- Reasüröre Devredilen Prämiler (-)	10 ve 24	(105.867.236)	(34.022.987)	(115.975.050)	(37.213.873)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Prämiler (-)	10, 19 ve 24	(6.524.548)	(1.087.834)	(8.148.035)	(3.042.998)
1.2- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	4.351.156	9.621.504	(22.736.697)	6.930.045
1.2.1- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Değişim (-)	17	56.927.895	31.534.938	(22.566.150)	5.845.598
1.2.2- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(48.583.111)	(18.445.570)	880.224	1.084.447
1.2.3- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında SGK Payı (+)	10 ve 17	(3.993.628)	(3.467.864)	(1.050.711)	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(2.051.070)	8.075.807	(1.797.312)	(1.538.716)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (-)	17	(1.677.864)	8.235.925	(2.923.285)	(2.498.136)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	(373.206)	(160.118)	1.125.973	959.420
2- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri		39.128.896	8.078.278	62.197.899	36.068.235
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) (+/-)		367.500	1.066.342	(268.907)	13.745
<b>B-Hayat Dışı Teknik Giderler</b>		<b>(359.884.525)</b>	<b>(108.148.926)</b>	<b>(381.777.126)</b>	<b>(185.272.248)</b>
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(255.210.823)	(72.218.582)	(281.164.287)	(150.575.866)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(202.981.678)	(64.086.117)	(188.685.503)	(63.692.683)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(248.913.584)	(79.238.272)	(220.663.763)	(69.816.440)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlar Reasürör Payı (+)	10	45.931.906	15.152.155	31.978.260	6.123.777
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(52.229.145)	(8.132.465)	(92.478.784)	(86.883.183)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (-)		(69.523.160)	(10.569.694)	(47.665.100)	(36.272.121)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	17.294.015	2.437.229	(44.813.684)	(50.611.062)
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		17	(550.001)	(5.548.970)	(1.690.276)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(101.125.622)	(35.380.343)	(94.957.777)	(33.069.705)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		17	57.039	(106.092)	63.599
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		17	57.039	(106.092)	63.599
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>(42.592.330)</b>	<b>1.587.337</b>	<b>(57.625.456)</b>	<b>(52.088.865)</b>
<b>D-Hayat Teknik Gelir</b>					
1- Kazanılmış Prämiler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Prämiler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Prämiler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Prämiler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Değişim (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Prämiler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4.3- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
<b>E-Hayat Teknik Gider</b>					
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 Tahminatlar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (-)		-	-	-	-
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 Karşılığında Değişim (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Police Sahiplerine Ait Poличeler 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 Poличe Sahiplerine Ait Poличeler için Ayrılan Karşılıklar) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>					
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>					
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 Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>					

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2018
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>(42.592.329)</b>	<b>1.587.338</b>	<b>(57.625.456)</b>	<b>(52.088.865)</b>
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>(42.592.329)</b>	<b>1.587.338</b>	<b>(57.625.456)</b>	<b>(52.088.865)</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>		<b>45.655.826</b>	<b>12.018.405</b>	<b>81.645.756</b>	<b>50.670.713</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	31.893.840	10.845.458	26.205.354	11.345.845
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	13.761.986	1.172.947	55.440.402	39.324.868
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabii Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(50.897.232)</b>	<b>(13.627.846)</b>	<b>(78.078.598)</b>	<b>(43.896.525)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(2.844.246)	(961.106)	(5.860.491)	(1.873.044)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(39.128.896)	(8.078.278)	(62.197.899)	(36.068.235)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(6.822.031)	(3.849.185)	(7.971.766)	(5.212.041)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(2.102.059)	(739.277)	(2.048.442)	(743.205)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>7.485.118</b>	<b>(329.403)</b>	<b>(1.309.758)</b>	<b>(729.130)</b>
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1.136.010)	(411.591)	(974.829)	(520.634)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikle Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21 ve 35	8.126.841	(244.284)	(74.740)	299.673
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	918.569	346.764	1.089.203	512.586
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(424.282)	(20.292)	(1.349.392)	(1.020.755)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>		<b>(40.348.617)</b>	<b>(351.506)</b>	<b>(55.368.056)</b>	<b>(46.043.807)</b>
1- Dönem Karı Ve Zararı		(40.348.617)	(351.506)	(55.368.056)	(46.043.807)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(40.348.617)	(351.506)	(55.368.056)	(46.043.807)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azınlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2018
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		367.637.604	323.703.874
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(392.826.819)	(342.251.785)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>(25.189.215)</b>	<b>(18.547.911)</b>
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(4.456.561)	(3.352.892)
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(53.654.198)	(47.029.863)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(83.299.974)</b>	<b>(68.930.666)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(77.626)	(1.416.734)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(89.999.633)	(15.000.054)
4. Mali varlıkların satışı		89.999.703	11.345.845
5. Alınan faizler		29.926.615	23.028.060
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>29.849.059</b>	<b>17.957.117</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	27.000.000
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>-</b>	<b>27.000.000</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>7.235.056</b>	<b>36.059.166</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>(46.215.859)</b>	<b>12.085.617</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>362.617.780</b>	<b>308.639.745</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>316.401.921</b>	<b>320.725.362</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

### Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2019

Cari Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya Zararı	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)</b>		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
<b>II - Muhasebe politikasında değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III- Yeni Bakiye ( I+ II) (01/01/2019)</b>		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
A- Sermaye artırım (A1+A2)	2.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	2.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	(6.209)	-	-	-	-	-	-	-	(6.209)
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(40.348.617)	-	(40.348.617)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		(64.000.000)	-	-	-	-	-	-	-	117.614.734	(53.614.734)	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2019)</b> <b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>		33.000.000	-	(8.130)	-	-	753.092	-	-	(40.348.617)	(25.407.810)	(32.011.465)

### 1 Ocak - 30 Eylül 2018

Önceki Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya Zararı	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)</b>		48.000.000	-	(6.976)	-	-	-	-	-	15.061.837	13.898.179	76.953.040
<b>II - Muhasebe politikasında değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III- Yeni Bakiye ( I+ II) (01/01/2018)</b>		48.000.000	-	(6.976)	-	-	-	-	-	15.061.837	13.898.179	76.953.040
A- Sermaye artırım (A1+A2)		27.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.000.000
1- Nakit		27.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.000.000
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	(7.662)	-	-	-	-	-	-	-	(7.662)
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(55.368.056)	-	(55.368.056)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	753.092	-	-	(15.061.837)	14.308.745	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2018)</b> <b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>		75.000.000	-	(14.638)	-	-	753.092	-	-	(55.368.056)	28.206.924	48.577.322

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 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 1. Genel Bilgiler

- 1.1 Ana şirketin adı:** Unico Sigorta A.Ş. (“Şirket”), 16 Kasım 1988 yılında 250323/197894 tescil numarası ile Ticaret Sicil’ine tescil olmuş ve faaliyete geçmiştir. Şirket’in Aviva Sigorta A.Ş. olan ünvanı 15 Eylül 2015 tarih ve 8906 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde Unico Sigorta A.Ş. olarak ilan edilerek değiştirilmiştir.
- 1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket’in merkezi Nidakule Göztepe İş Merkezi Merdivenköy Mahallesi, Bora Sokak No:1 Kat: 22&24 Kadıköy-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in İstanbul, Ege, İç Anadolu ve Güney Marmara olmak üzere dört bölge müdürlüğü bulunmaktadır.
- 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket başlıca kaza, sağlık, kara araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kredi, kefalet, finansal kayıplar ve hukuksal koruma branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında faaliyet göstermektedir.
- 1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması:** 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.
- 1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	39	45
Diğer personel	128	134
<b>Toplam</b>	<b>167</b>	<b>179</b>

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 2.376.162 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 669.525 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 3.384.882 TL) , (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 1.144.537 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 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar 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 Eylül 2019 hesap dönemine ait finansal tablolar 31 Ekim 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

**2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

**2.1 Hazırlık Esasları**

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

Şirket, finansal tablolarını, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" i uyarınca yapmaktadır.

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

**2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları**

**Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı 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 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

---

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

**2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)**

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

**Diğer muhasebe politikaları**

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

**2.1.3 Kullanılan para birimi**

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

**2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi**

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

**2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli**

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

**2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar**

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

Bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

**2.2 Konsolidasyon**

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

**2.3 Bölüm Raporlaması**

Şirket 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 hesap dönemlerinde sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

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

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

---

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

**2.4 Yabancı Para Çevrimi**

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

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

**2.5 Maddi Duran Varlıklar**

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

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

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

**2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

**2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar**

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------



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

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

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

**2.8 Finansal Varlıklar**

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

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

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

***Satılmaya hazır finansal varlıklar:***

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

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

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

##### 2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

##### 2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

##### 2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
Kasa	1.925	5.700
Bankalar	323.889.392	315.936.280
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	55.077.829	48.494.056
Eksi - Bloke vadeli mevduatlar (*)	(60.600.000)	(40.600.000)
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.967.225)	(3.110.674)
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>316.401.921</b>	<b>320.725.362</b>

(\*) Şirket'in, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 60.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Eylül 2018: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 40.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

##### 2.13 Sermaye

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

	<u>30 Eylül 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	<b>Pay Oranı</b>	<b>Tutar</b>	<b>Pay Oranı</b>	<b>Tutar</b>
Kibele BV	90,76%	9.984.082	95,76%	71.823.296
Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş (***)	5,00%	550.000	-	-
Diğer(**)	4,24%	465.918	4,24%	3.176.704
<b>Toplam</b>	<b>100,00%</b>	<b>11.000.000</b>	<b>100,00%</b>	<b>75.000.000</b>
Tescilli beklenen sermaye (*)		22.000.000		22.000.000
<b>Toplam</b>		<b>33.000.000</b>		<b>97.000.000</b>

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

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

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

## UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.13 Sermaye (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi	Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi
Nama	11.000.000	Nama	75.000.000
	11.000.000		75.000.000

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, oto ve ferdi kaza, muhtelif kaza, mühendislik ve sağlık başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, ferdi kaza, oto ve ferdi kaza, muhtelif sorumluluk, emniyeti suistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları muhtelif kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Muhtelif kaza branşına bağlı olarak havacılık riskleri için de teminat verilmektedir.

Sağlık branşında grup ve ferdi poliçeler üretilmektedir. Yurt içi ve yurt dışı ayrımlarının da olduğu sigorta sözleşmelerinde sigortalının teşhis, tanı ve tedavi masrafları sözleşme teminatlarını oluşturmaktadır. Ayrıca Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. ("TARSİM") tarafından üretilen tarım sigortaları ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu ("DASK") tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

##### **Reasürans Sözleşmeleri**

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

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

Ayrıca Şirket'in, 2019 ve 2018 yılları itibarıyla, belirli riskler için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

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

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

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

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

**2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)**

***Reasürans Sözleşmeleri (Devamı)***

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

***Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler***

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

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

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

16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi sonrası yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap döneminde 6.524.548 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 8.148.035 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (24 no’lu dipnot).

**2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri**

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

**2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri**

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

**2.17 Krediler**

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

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

---

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

**2.18 Vergiler**

***Kurumlar Vergisi***

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i, gayrimenkullerin satışından doğan kârların ise %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 252.605.576 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarında indirilebilir mali zararları bulunmaktadır.

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

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

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

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

**2.18 Vergiler (Devamı)**

***Ertelenmiş Vergi***

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

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

**2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar**

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

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

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

**2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)**

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

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

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

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

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

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

**2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi**

***Yazılan Primler***

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

***Reasürans Komisyonları***

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilmekte ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

***Rücu ve Sovtaj Gelirleri***

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememiş olması durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı ve esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı altında muhasebeleştirilmektedir (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

***Faiz Gelirleri***

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

**2.22 Kiralama İşlemleri**

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

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

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

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

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

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

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

**2.23 Kar Payı Dağıtımı**

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

**2.24 Teknik Karşılıklar**

***Kazanılmamış Primler Karşılığı***

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no'lu dipnot).

***Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri***

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla "Ertelenmiş üretim giderleri" ve "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 63.220.612 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 59.114.887 TL).

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 16.192.853 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 21.267.157 TL).

***Devam Eden Riskler Karşılığı***

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (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.

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



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

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

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

**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)**

***Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)***

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

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

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

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

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 3.245.785 TL (31 Aralık 2018: 1.194.716 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

***Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı***

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir.

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

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

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

**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)**

***Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)***

Söz konusu Genelge'ye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili Genelge'de gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının ("AZMM") (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Hesaplama sonucunda bulunan tutar ile tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile arasında fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak kabul edilmektedir. AZMM hesabında tahakkuk eden rücu, sovtaj ve benzeri gelirleri tahsilatlarla birlikte dikkate alınmaktadır. Şirket, aktüer görüşleri doğrultusunda tüm branşlar için gerçekleşen ve ödenen hasarlar üzerinden Standart Zincir yöntemini seçmiş ve her bir branş için Şirket aktüerinin istatistiki çalışmaları sonucunda büyük hasar limiti (Box-plot) ve bu limiti aşan dosyaları belirlemiş olup, AZMM hesaplamalarında kullanılan veri seti bu dosyalar olmaksızın dikkate alınmıştır. AZMM hesaplamalarında kullanılan aktüeryal yöntemler ve branş bazında büyük hasar limitleri 17 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarih ve 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında ve her bir yılın üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığını, 29 Şubat 2016 tarih ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"de belirlenen esaslar uyarınca kademeli muhasebeleştirilme hükümlerine tabi tutmuştur. 2019 yılı ikinci üç aylık ve 2019 yılı üçüncü üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %80'ine tekabül eden kısmını 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2019 yılı üçüncü 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 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2011/18 sayılı Genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile yapılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat hesaplanmasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 175.022.304 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 117.451.118 TL) (17 no'lu dipnot).

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

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

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

**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)**

***Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)***

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak, alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Kazanma oranı %25'in altında kalan diğer branşlar için ise hesaplanan oranlar kullanılmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payını belirlenmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 42.664.430 TL'dir (31 Aralık 2018: 34.614.686 TL) (17 no'lu dipnot).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edebilmesi mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden Resmi Gazete'de yayımlanan en son yasal faiz oranı ile hesapladığı iskonto tutarı net 69.359.664 TL'dir (31 Aralık 2018: 43.484.059 TL) (17 no'lu dipnot).

***Dengeleme Karşılığı***

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

Cari yılda ayrılan dengeleme 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 413.889 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 2.159 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığında indirmiştir. Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 56.903.549 TL (31 Aralık 2018: 53.298.430 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

***Matematik Karşılıklar***

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığında oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.089.717 TL (31 Aralık 2018: 1.146.756 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Matematik Karşılıklar", gelir tablosunda ise "Matematik Karşılıklarda Değişim" hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no'lu dipnot).

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

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

**3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri**

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

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. İlgili açıklamalara 2.24, 4 ve 17 no'lu dipnotlarda yer verilmiştir. Diğer varlık ve yükümlülükler ile ilgili tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

***Gelir vergileri ve birikmiş mali zararlar***

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

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 252.605.576 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarındaki mali zararlarının 122.138.721 TL'lik (31 Aralık 2018: 87.705.145 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 24.427.744 TL (31 Aralık 2018: 17.541.029 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır (21 no'lu dipnot).

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

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi**

***Sigorta riski***

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

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

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

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

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

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kara araçları sorumluluk	529.082.651.874	613.120.585.274
Yangın ve doğal afetler	391.780.999.735	474.705.914.009
Kara araçları	75.202.338.148	91.976.379.196
Genel zararlar	41.081.639.689	54.072.027.007
Genel sorumluluk	39.627.991.198	40.711.671.666
Nakliyat	28.986.190.061	48.316.142.755
Sağlık	16.495.311.843	1.727.828.720
Kaza	8.258.948.677	6.496.100.350
Finansal kayıplar	5.959.000.358	6.018.332.493
Hukuksal koruma	1.943.165.716	2.351.856.350
Kredi	388.719.238	368.809.847
Kefalet	176.392.632	315.935.747
Su araçları	24.127.308	109.053.878
<b>Toplam</b>	<b>1.139.007.476.477</b>	<b>1.340.290.637.292</b>

***Finansal riskler***

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

***(a) Piyasa riski******i. Faiz oranı riski***

Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan özel sektör tavillerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış/azalışların etkisi değerlendirilmektedir. Diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (8.064) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 8.175 TL olacaktır (31 Aralık 2018: (11.903) TL ve 12.133 TL).

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

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

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

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

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**

*Finansal riskler (Devamı)*

*iii. Kur riski*

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

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diger para	Toplam TL
							birimleri TL karşılığı	
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	412.516	2.334.469	1.584.607	9.798.582	2.800	19.456	-	12.152.507
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1.865.695	10.558.155	2.035.855	12.588.913	745	5.177	3.155	23.155.400
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2.278.211</b>	<b>12.892.624</b>	<b>3.620.462</b>	<b>22.387.495</b>	<b>3.545</b>	<b>24.633</b>	<b>3.155</b>	<b>35.307.907</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.179.444	6.674.592	2.477.123	15.317.538	-	-	302	21.992.432
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	1.179.832	6.676.787	573.313	3.545.138	-	-	-	10.221.925
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>2.359.276</b>	<b>13.351.379</b>	<b>3.050.436</b>	<b>18.862.676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302</b>	<b>32.214.357</b>
<b>Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net</b>	<b>(81.065)</b>	<b>(458.755)</b>	<b>570.026</b>	<b>3.524.819</b>	<b>3.545</b>	<b>24.633</b>	<b>2.853</b>	<b>3.093.550</b>
31 Aralık 2018	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diger para	Toplam TL
							birimleri TL karşılığı	
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	375.084	1.973.280	206.275	1.243.429	35	235	-	3.216.944
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	2.228.074	11.721.675	5.126.259	30.901.089	28.259	188.001	-	42.810.765
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2.603.158</b>	<b>13.694.955</b>	<b>5.332.534</b>	<b>32.144.518</b>	<b>28.294</b>	<b>188.236</b>	<b>-</b>	<b>46.027.709</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.486.789	7.821.848	2.698.949	16.269.265	28.302	188.288	-	24.279.401
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	1.409.515	7.415.317	792.414	4.776.672	837	5.568	-	12.197.557
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>2.896.304</b>	<b>15.237.165</b>	<b>3.491.363</b>	<b>21.045.937</b>	<b>29.139</b>	<b>193.856</b>	<b>-</b>	<b>36.476.958</b>
<b>Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net</b>	<b>(293.146)</b>	<b>(1.542.210)</b>	<b>1.841.171</b>	<b>11.098.581</b>	<b>(845)</b>	<b>(5.620)</b>	<b>-</b>	<b>9.550.751</b>

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 352.482 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 1.109.858 TL düşük/yüksek ) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 45.876 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 154.221 TL yüksek/düşük) daha yüksek/düşük olacaktır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla İngiliz Sterlini, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, İngiliz Sterlini cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 2.463 TL (31 Aralık 2018: vergi öncesi zarar 562 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**

*Finansal riskler (Devamı)*

*(b) Kredi riski*

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

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

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle 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 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

30 Eylül 2019	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)</b>	-	<b>106.556.605</b>	<b>137.259</b>	<b>2.973.331</b>	<b>15.162.914</b>	<b>378.969.146</b>
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	32.798.732	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	100.164.656	137.259	2.973.331	15.162.914	378.969.146
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	5.722.444	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	669.505	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	87.898.296	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(87.228.791)	-	(163.896)	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	669.505	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2018</b>	<b>Kredi ve Alacaklar</b>					
	<b>Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar</b>		<b>Diğer Alacaklar</b>		<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>
	<b>İlişkili</b>	<b>Diğer</b>	<b>İlişkili</b>	<b>Diğer</b>		
<b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)</b>	-	<b>161.415.463</b>	<b>30.566</b>	<b>2.064.339</b>	<b>15.384.505</b>	<b>365.145.447</b>
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	64.635.532	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	155.381.867	30.566	2.064.339	15.384.505	365.145.447
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	5.166.715	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	866.881	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	68.908.607	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(68.041.726)	-	(163.896)	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	866.881	-	-	-	-

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

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

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**

**Finansal riskler (Devamı)**

**(c) Likidite riski**

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

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları			
30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	30.744.313	8.151.633	38.895.946
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.087.835	-	1.087.835
Diğer çeşitli borçlar	2.185.280	-	2.185.280
<b>Toplam</b>	<b>34.017.428</b>	<b>8.151.633</b>	<b>42.169.061</b>

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan	
				uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	89.751.184	157.955.789	51.166.159	13.072.631	311.945.763
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	19.472.278	170.185.074	13.082.924	1.897.473	204.637.749
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	56.903.549	56.903.549
Devam eden riskler karşılığı - net	-	3.245.785	-	-	3.245.785
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	35.994	369.543	385.674	298.506	1.089.717
	<b>109.259.456</b>	<b>331.756.191</b>	<b>64.634.757</b>	<b>72.172.159</b>	<b>577.822.563</b>

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları			
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	44.115.853	15.354.911	59.470.764
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	5.977.234	-	5.977.234
Diğer çeşitli borçlar	2.519.523	-	2.519.523
<b>Toplam</b>	<b>52.612.610</b>	<b>15.354.911</b>	<b>67.967.521</b>

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan	
				uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	71.190.807	129.693.614	49.197.071	9.635.126	259.716.618
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	13.416.134	184.590.255	10.559.424	423.092	208.988.905
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	53.298.430	53.298.430
Devam eden riskler karşılığı - net	-	1.194.716	-	-	1.194.716
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	2.737	40.715	767.011	336.293	1.146.756
	<b>84.609.678</b>	<b>315.519.300</b>	<b>60.523.506</b>	<b>63.692.941</b>	<b>524.345.425</b>

(\*) 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 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**

*Finansal riskler (Devamı)*

*Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

Gerçeğe uygun değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

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

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

*Finansal varlıklar*

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

*Finansal yükümlülükler*

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

*Sermaye yönetimi*

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 114.553.777 TL (31 Aralık 2018: 111.962.959 TL)'dir. Bununla birlikte, Şirket'in özsermayesi 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 89.863.692 TL (31 Aralık 2018: 50.321.168 TL) eksik durumdadır.

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

**5. Bölüm Bilgileri**

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 6. Maddi Duran Varlıklar

**6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 2.102.059 TL, (1 Temmuz 30 Eylül 2019: 739.277 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 2.048.442 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 743.205 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 808.756TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 284.839 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 752.613 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 255.591 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.293.303 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 454.438 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1.295.829 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 487.614TL).

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

#### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 77.626 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 52.967), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1.416.734 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 169.242 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 36.142 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 2.970 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

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

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

#### **Maddi duran varlık hareket tablosu:**

	<b>1 Ocak 2019</b>	<b>Girışler</b>	<b>Cıkışlar</b>	<b>30 Eylül 2019</b>
<b>Maliyet</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	3.097.913	52.602	(5.042)	3.145.473
Motorlu taşıtlar	31.100	-	(31.100)	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	689.138	-	-	689.138
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	-	-	-	-
	3.419.794	25.024	-	3.444.818
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>7.237.945</b>	<b>77.626</b>	<b>(36.142)</b>	<b>7.279.429</b>
<b>Birikmiş Amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.490.114)	(531.769)	4.883	(2.017.000)
Motorlu taşıtlar	(5.831)	(3.240)	9.071	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(689.138)	-	-	(689.138)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	-	-	-	-
	(2.780.205)	(273.747)	-	(3.053.952)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(4.965.288)</b>	<b>(808.756)</b>	<b>13.954</b>	<b>(5.760.090)</b>
<b>Net Kayıtlı Değer</b>	<b>2.272.657</b>	<b>(731.130)</b>	<b>(22.188)</b>	<b>1.519.339</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

##### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	<u>1 Ocak 2018</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
<b>Maliyet</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	3.271.375	1.353.634	-	4.625.009
Motorlu taşıtlar	-	31.100	-	31.100
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.044.843	-	-	2.044.843
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	-	-	-	-
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>8.699.859</b>	<b>1.416.734</b>	<b>-</b>	<b>10.116.593</b>
<b>Birikmiş Amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.348.648)	(479.659)	-	(2.828.307)
Motorlu taşıtlar	-	(3.888)	-	(3.888)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.044.843)	-	-	(2.044.843)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	-	-	-	-
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(6.814.450)</b>	<b>(752.613)</b>	<b>-</b>	<b>(7.567.063)</b>
<b>Net Kayıtlı Değer</b>	<b>1.885.409</b>	<b>664.121</b>	<b>-</b>	<b>2.549.530</b>

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2019</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
<b>Maliyet</b>					
Haklar	23.923.042	870.351	-	-	24.793.393
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>23.923.042</b>	<b>870.351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.793.393</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>					
Haklar	(19.270.372)	(1.293.303)	-	-	(20.563.675)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(19.270.372)</b>	<b>(1.293.303)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20.563.675)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.652.670</b>	<b>(422.952)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.229.718</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Devamı)

	<u>1 Ocak 2018</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
<b>Maliyet</b>					
Haklar	22.111.806	919.121	-	185.549	23.216.476
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin					
Avanslar (*)	185.549	-	-	(185.549)	-
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>22.297.355</b>	<b>919.121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.216.476</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>					
Haklar	(17.518.786)	(1.295.829)	-	-	(18.814.615)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(17.518.786)</b>	<b>(1.295.829)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18.814.615)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.778.569</b>	<b>(376.708)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.401.861</b>

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

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	115.637.279	98.343.264
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	62.755.415	115.332.154
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(38.895.946)	(59.470.764)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	18.513.966	15.176.630
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(120.519)	(232.427)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	182.679	555.884
<b>Toplam reasürans varlıkları</b>	<b>158.072.874</b>	<b>169.704.741</b>

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
<b>Reasürans Gelirleri/(Giderleri)</b>				
Ödenen tazminat reasürör payı	45.931.906	15.152.155	31.978.260	6.123.777
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	27.663.196	9.296.943	22.248.723	7.711.974
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	17.294.015	2.437.229	(44.813.684)	(50.611.062)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	(52.576.739)	(21.913.434)	(170.547)	1.084.447
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(373.206)	(160.118)	1.125.973	959.420
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(112.391.784)	(35.110.821)	(124.123.085)	(40.256.871)
<b>Toplam reasürans geliri/(gideri)</b>	<b>(74.452.612)</b>	<b>(30.298.046)</b>	<b>(113.754.360)</b>	<b>(74.988.315)</b>

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

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 11. Finansal Varlıklar

##### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2019		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	15.162.914	15.162.914
<b>Toplam</b>	-	<b>15.162.914</b>	<b>15.162.914</b>

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	106.556.605	161.415.463
<b>Toplam</b>	<b>106.556.605</b>	<b>161.415.463</b>

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

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 430.032 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2018: 430.032 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Özel sektör tahvili	14.999.885	15.162.914	14.999.955	15.384.505
<b>Toplam</b>	<b>14.999.885</b>	<b>15.162.914</b>	<b>14.999.955</b>	<b>15.384.505</b>

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

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

# UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

### 11. Finansal Varlıklar (Devamı)

#### 11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz gelirleri 173.453 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 379.248 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı 6.209 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 7.662 TL).

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

	30 Eylül 2019		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	15.162.914	-	15.162.914
<b>Toplam</b>	<b>15.162.914</b>	<b>-</b>	<b>15.162.914</b>

  

	31 Aralık 2018		
	0 - 3 ay	3 - 6 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	15.384.505	-	15.384.505
<b>Toplam</b>	<b>15.384.505</b>	<b>-</b>	<b>15.384.505</b>

### 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 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Aracılardan alacaklar	45.039.716	73.080.165
Sigortalılardan alacaklar	1.075.216	351.627
Rücu ve sovtaj alacakları	12.443.568	12.076.068
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	18.513.966	15.176.630
Banka garantili kredi kartı alacakları	28.891.791	59.941.249
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>	<b>105.964.257</b>	<b>160.625.739</b>
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar)	87.821.139	68.831.450
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt</b>	<b>193.785.396</b>	<b>229.457.189</b>
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(87.151.634)	(67.964.569)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(77.157)	(77.157)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	<b>(87.228.791)</b>	<b>(68.041.726)</b>
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>	<b>106.556.605</b>	<b>161.415.463</b>
(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 78.509.585 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 59.788.061 TL).		
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	12.564.087	12.308.495
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(120.519)	(232.427)
<b>Rücu ve sovtaj alacakları, net</b>	<b>12.443.568</b>	<b>12.076.068</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

30 Eylül 2019				
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
<b>Alınan garanti ve teminatlar</b>				
İpotekler	-	-	7.095.000	7.095.000
Alınan teminat mektupları	-	-	10.827.500	10.827.500
Alınan çekler	-	-	6.801.816	6.801.816
Alınan senetler	-	-	2.221.654	2.221.654
Nakit teminatlar	1.197.455	126.424	1.520.907	2.844.786
Kamu borçlanma senetleri	-	-	1.000	1.000
<b>Toplam</b>	<b>1.197.455</b>	<b>126.424</b>	<b>28.467.877</b>	<b>29.791.756</b>

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

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

30 Eylül 2019			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	2.035.855	6,1836	12.588.913
ABD Doları	1.865.695	5,6591	10.558.155
GBP	745	6,9487	5.177
CHF	547	5,6857	3.113
CAD	10	4,2621	42
<b>Toplam</b>			<b>23.155.400</b>

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

##### 12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Vadesi geçmiş	5.722.444	5.166.715
0-90 gün	42.348.170	45.976.706
91-180 gün	33.010.754	74.196.112
181-270 gün	11.653.464	20.670.957
271-360 gün	785.857	2.538.061
360 günden fazla	-	1.120
	<b>93.520.689</b>	<b>148.549.671</b>
<b>Rücu alacakları (net) (12.1 no'lu dipnot)</b>	<b>12.443.568</b>	<b>12.076.068</b>
<b>Toplam</b>	<b>105.964.257</b>	<b>160.625.739</b>

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	67.964.569	71.182.730
Dönem içindeki girişler	19.193.885	(4.340.793)
Tahsilat	(6.820)	(27.810)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>87.151.634</b>	<b>66.814.127</b>

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
3 aya kadar	514.638	174.588
3-6 ay arası	2.343.514	1.996.851
6 ay ve üzeri	2.864.292	2.995.276
<b>Toplam</b>	<b>5.722.444</b>	<b>5.166.715</b>



## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

	<b>30 Eylül 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Teminat mektubu	455.000	500.000
İpotek	150.000	220.000
Nakit	7.923	42.365
<b>Toplam</b>	<b>612.923</b>	<b>762.365</b>

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	<b>30 Eylül 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Kasa	1.925	1.024
Alınan Çekler	-	-
Banka mevduatları	323.889.392	284.718.617
<b>Toplam</b>	<b>378.969.146</b>	<b>365.145.447</b>
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	2.868.189	3.216.944
- vadeli mevduatlar	9.284.320	-
	<b>12.152.509</b>	<b>3.216.944</b>
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	5.383.076	4.474.006
- vadeli mevduatlar (*)	306.353.807	277.027.667
	<b>311.736.883</b>	<b>281.501.673</b>
<b>Toplam banka mevduatları</b>	<b>323.889.392</b>	<b>284.718.617</b>

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama getiri oranları:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(%)	(%)
TL	15,85	22,72
ABD Doları	2,57	5,33
Euro	1,30	2,88

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2019			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	-	412.516	-	2.334.471
Euro	1.501.442	83.165	9.284.320	514.259
GBP	-	2.800	-	19.459
<b>Toplam</b>			<b>9.284.320</b>	<b>2.868.189</b>

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

#### 15. Sermaye

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

	<u>1 Ocak 2019</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Eylül 2019</u>	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	75.000.000	75.000.000	-	-	(64.000.000)	(64.000.000)	11.000.000	11.000.000
<b>Toplam</b>	<b>75.000.000</b>	<b>75.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64.000.000)</b>	<b>(64.000.000)</b>	<b>11.000.000</b>	<b>11.000.000</b>

	<u>1 Ocak 2018</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>30 Eylül 2018</u>	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000
<b>Toplam</b>	<b>48.000.000</b>	<b>48.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.000.000</b>	<b>48.000.000</b>

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

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

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

**15. Sermaye (Devamı)**

***Yasal Yedekler:***

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Dönem başı 1 Ocak</b>	<b>753.092</b>	-
Dönem içi değişim	-	753.092
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>753.092</b>	<b>753.092</b>

***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:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Dönem başı 1 Ocak</b>	<b>(1.921)</b>	<b>(6.976)</b>
Gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	(6.209)	(7.662)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>(8.130)</b>	<b>(14.638)</b>

**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:**

	<b>30 Eylül 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	38.184.592	37.320.986
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	60.971.459	40.883.630

(\*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirtildiği gibi sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olmayacak şekilde tesis edilmiştir.

**17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

**17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

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

---

**17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**

- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

## UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

###### *Muallak hasar ve tazminat karşılığı:*

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	328.170.828	(107.806.583)	220.364.245
Ödenen hasar	(66.801.114)	34.317.311	(32.483.803)
Artış			
- Cari dönem muallakları	69.243.561	(24.550.916)	44.692.645
- Geçmiş yıllar muallakları	46.443.506	(30.069.040)	16.374.466
<b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>	<b>377.056.781</b>	<b>(128.109.228)</b>	<b>248.947.553</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	196.176.348	(21.154.044)	175.022.304
Davalık muallak hasarlar karşılığı			
kazanma oranı indirimi	(62.385.453)	19.721.023	(42.664.430)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(83.264.634)	13.904.970	(69.359.664)
<b>Toplam - 30 Eylül</b>	<b>427.583.042</b>	<b>(115.637.279)</b>	<b>311.945.763</b>
	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	261.339.990	(125.344.916)	135.995.074
Ödenen hasar	(65.973.299)	3.164.245	(62.809.054)
Artış			
- Cari dönem muallakları	18.817.081	(673.254)	18.143.827
- Geçmiş yıllar muallakları	87.708.705,00	41.705.031	129.413.736
<b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>	<b>301.892.477</b>	<b>(81.148.894)</b>	<b>220.743.583</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	107.919.705	(11.539.891)	96.379.814
Davalık muallak hasarlar karşılığı			-
kazanma oranı indirimi	(41.078.095)	8.692.269	(32.385.826)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(47.610.264)	7.124.942	(40.485.322)
<b>Toplam - 30 Eylül</b>	<b>321.123.823</b>	<b>(76.871.574)</b>	<b>244.252.249</b>

# UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

##### *Kazanılmamış primler karşılığı:*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	324.321.059	(115.332.154)	208.988.905
Net değişim	(56.927.895)	52.576.739	(4.351.156)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>267.393.164</b>	<b>(62.755.415)</b>	<b>204.637.749</b>

  

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	257.566.391	(81.626.599)	175.939.792
Net değişim	22.566.150	170.547	22.736.697
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>280.132.541</b>	<b>(81.456.052)</b>	<b>198.676.489</b>

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 63.220.612 TL (31 Aralık 2018: 59.114.887 TL) ve 16.192.853 TL (31 Aralık 2018: 21.267.157 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

##### *Devam eden riskler karşılığı:*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.750.600	(555.884)	1.194.716
Net değişim	1.677.863	373.206	2.051.069
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>3.428.463</b>	<b>(182.678)</b>	<b>3.245.785</b>

  

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.539	(10.231)	42.308
Net değişim	2.923.285	(1.125.973)	1.797.312
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>2.975.824</b>	<b>(1.136.204)</b>	<b>1.839.620</b>

##### *Dengeleme karşılığı (\*):*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	53.298.430	-	53.298.430
Cari dönem girişleri	4.019.008	-	4.019.008
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(413.889)	-	(413.889)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>56.903.549</b>	<b>-</b>	<b>56.903.549</b>

  

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	47.001.095	-	47.001.095
Net değişim	5.551.129	-	5.551.129
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(2.159)	-	(2.159)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>52.550.065</b>	<b>-</b>	<b>52.550.065</b>

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

## UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

###### *Aktüeryal matematik karşılığı (\*) (\*\*):*

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.146.756	-	1.146.756
Net değişim	(57.039)	-	(57.039)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>1.089.717</b>	<b>-</b>	<b>1.089.717</b>

  

	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.156.577	-	1.156.577
Net değişim	106.092	-	106.092
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>1.262.669</b>	<b>-</b>	<b>1.262.669</b>

(\*) 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 hesaplanmaktadır.

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	1.179.832	5,6591	6.676.787
Euro	573.313	6,1836	3.545.138
			<b>10.221.925</b>

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

###### Rücu Gelirleri:

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Ocak - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	42.354.917	(8.502)	42.346.415	36.453.227	(8.300)	36.444.927
Kara araçları sorumluluk	1.130.860	(51.145)	1.079.715	1.261.106	(40.706)	1.220.400
Yangın ve doğal afetler	797.920	(3.692)	794.229	568.103	(28.749)	539.354
Nakliyat	790.584	(4.842)	785.743	2.552.681	(102.581)	2.450.100
Kredi	407.997	(211.127)	196.870	99.998	(35.094)	64.904
Genel zararlar	65.112	(128)	64.985	23.804	-	23.804
Kefalet	51.976	(1.969)	50.008	33.656	(6.187)	27.469
Genel sorumluluk	5.381	-	5.381	-	-	-
Kaza	2.615	-	2.615	1.640	-	1.640
Su araçları	-	-	-	70.267	-	70.267
<b>Toplam</b>	<b>45.607.363</b>	<b>(281.404)</b>	<b>45.325.959</b>	<b>41.064.482</b>	<b>(221.617)</b>	<b>40.842.865</b>

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

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	8.122.642	-	8.122.642	9.896.215	-	9.896.215
Kara araçları sorumluluk	3.149.911	(120.469)	3.029.442	895.024	(13.129)	881.895
Yangın ve doğal afetler	1.092.401	(50)	1.092.351	553.789	(112)	553.677
Nakliyat	105.664	-	105.664	716.436	(150.254)	566.182
Genel zararlar	84.743	-	84.743	247.031	(68.932)	178.099
Kefalet	7.338	-	7.338	-	-	-
Hukuksal Koruma	1.388	-	1.388	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.564.087</b>	<b>(120.519)</b>	<b>12.443.568</b>	<b>12.308.495</b>	<b>(232.427)</b>	<b>12.076.068</b>



## UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

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

Kaza yılı	1 Ekim 2012 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	183.091.560	107.777.959	103.661.171	134.038.463	186.453.559	212.024.594	229.409.903	1.156.457.209
1 yıl sonra	79.849.227	50.108.186	39.919.351	30.735.444	74.294.321	84.125.825	-	359.032.354
2 yıl sonra	60.141.908	25.915.862	16.362.716	10.516.542	19.180.111	-	-	132.117.138
3 yıl sonra	51.024.350	23.920.044	22.577.560	9.796.775	-	-	-	107.318.730
4 yıl sonra	42.671.631	20.179.794	22.226.010	-	-	-	-	85.077.435
5 yıl sonra	35.175.384	22.545.589	-	-	-	-	-	57.720.973
6 yıl sonra	41.371.694	-	-	-	-	-	-	41.371.694

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

Kaza yılı	1 Temmuz 2011 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	236.378.751	183.091.560	107.777.959	103.661.171	134.038.463	186.453.559	212.024.594	1.163.702.178
1 yıl sonra	110.546.133	79.849.227	50.108.186	39.919.351	30.735.444	74.294.321	-	385.669.542
2 yıl sonra	87.166.380	60.141.908	25.915.862	16.362.716	10.516.542	-	-	200.110.907
3 yıl sonra	97.964.404	51.024.350	23.920.044	22.577.560	-	-	-	195.486.359
4 yıl sonra	90.561.831	42.671.631	20.179.794	-	-	-	-	153.461.157
5 yıl sonra	87.586.830	35.175.384	-	-	-	-	-	122.762.214
6 yıl sonra	57.818.285	-	-	-	-	-	-	57.818.285

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

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

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

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2019 yılı ikinci üç aylık ve 2019 yılı üçüncü üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %80'ine tekabül eden kısmını 2019 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2019 yılı üçüncü 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 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2019		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	161.845.046	154.434.562
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	28.257.120	19.372.940
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	2.608.699	2.548.390
Genel Zararlar	Standart Zincir	2.973.787	1.014.101
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	4.137.581	1.191.306
Kefalet	Standart Zincir	809.915	779.280
Kaza	Standart Zincir	798.551	748.666
Sağlık	Standart Zincir	532.301	384.488
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	55.552	55.552
Kredi	Standart Zincir	(60.437)	(50.343)
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(3)	(1)
Su Araçları	Standart Zincir	(172.871)	(172.792)
Nakliyat	Standart Zincir	(638.973)	(334.967)
Kara Araçları	Standart Zincir	(4.969.920)	(4.948.878)
<b>Toplam</b>		<b>196.176.348</b>	<b>175.022.304</b>

(\*) Şirket, 2019 3. çeyrek IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2019 3. çeyrek ve 2019 2. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %80'ine tekabül eden kısmını 2019 2. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2019 3. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2019 2. çeyrek kademelendirilmiş, asgari ücret artış etkisi ve Riskli Sigortalılar Havuzu IBNR tutarı dahil IBNR sonucu brüt 197.263.459 TL'dir. 2019 3. çeyrek asgari ücret artış etkisi ve Riskli Sigortalılar Havuzu IBNR'ı hariç kademelendirilmemiş IBNR'ı brüt 134.449.233 TL olarak hesaplamıştır. 2019 3. 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, 134.449.233 TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 10.388.988 TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2019 3. çeyrek için 144.838.221 TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 51.671.475 TL IBNR'ı da eklemiştir. Şirket Kara Araçları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler, Kaza, Genel Zararlar, Finansal Kayıplar, Genel Sorumluluk, Kefalet ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulamış ve 196.176.348 TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Branş	31 Aralık 2018		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	108.439.463	101.416.009
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	22.991.271	18.608.303
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	1.674.067	1.625.270
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.385.560	1.258.274
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	2.218.566	930.505
Kefalet	Standart Zincir	605.550	572.360
Kaza	Standart Zincir	431.030	403.272
Sağlık	Standart Zincir	71.286	50.917
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	43.771	43.771
Kredi	Standart Zincir	(69.400)	(27.964)
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(24.939)	(7.093)
Su Araçları	Standart Zincir	(241.575)	(241.575)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.658.403)	(1.281.549)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.933.182)	(5.899.382)
<b>Toplam</b>		<b>131.933.065</b>	<b>117.451.118</b>

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 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

Branş	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Nakliyat	2.577.308	1.859.906
Genel Sorumluluk	584.216	791.150
Yangın ve Doğal Afetler	427.398	575.565
Zorunlu Trafik	322.305	185.229
Genel Zararlar	121.882	746.079
Sağlık	8.491	-

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

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<b>Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)</b>	<b>38.895.946</b>	<b>59.470.764</b>
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	6.524.548	5.977.234
Satıcılara borçlar	2.185.280	2.519.523
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	1.597.237	2.238.496
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	588.043	281.027
Personele borçlar	107.421	2.803
<b>Diğer çeşitli borçlar</b>	<b>8.817.249</b>	<b>8.499.560</b>
<b>Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)</b>	<b>16.192.853</b>	<b>21.267.157</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>63.906.048</b>	<b>89.237.481</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler (Devamı)

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	<b>2019</b>
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>5.977.234</b>
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	6.524.548
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(11.413.947)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>1.087.835</b>

  

	<b>2018</b>
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>4.778.000</b>
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	8.148.035
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(9.384.828)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>3.541.207</b>

(\*) 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:

<b>30 Eylül 2019</b>			
<b>Döviz Cinsi</b>	<b>Döviz Tutarı</b>	<b>Kur</b>	<b>Tutar TL</b>
Euro	2.477.123	6,1836	15.317.538
ABD Doları	1.179.444	5,6591	6.674.592
JPY	5.768	0,0523	302
			<b>21.992.432</b>

  

<b>31 Aralık 2018</b>			
<b>Döviz Cinsi</b>	<b>Döviz Tutarı</b>	<b>Kur</b>	<b>Tutar TL</b>
Euro	2.698.949	6,0280	16.269.265
ABD Doları	1.486.789	5,2609	7.821.848
GBP	28.302	6,6528	188.288
			<b>24.279.401</b>

#### 20. Finansal Borçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

# UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

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

30 Eylül 2019 ve 2018 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 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>				
Devreden mali zarar	122.138.721	87.705.145	24.427.744	17.541.029
Dengeleme Karşılığı	53.298.430	46.295.595	10.659.686	9.259.119
Devam eden riskler karşılığı	3.245.785	1.194.716	714.073	262.838
Kıdem tazminat karşılığı	2.183.659	1.995.955	436.732	399.191
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	32.570	-	7.165	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	77.157	77.157	16.975	16.975
Maliyet gider karşılığı	3.849.360	5.042.742	846.859	1.109.403
Diğer	241.585	272.977	53.149	60.055
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>37.162.383</b>	<b>28.648.610</b>

#### Ertelenmiş vergi yükümlülükleri

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	-	(68.387)	-	(15.045)
Rücu alacakları	(5.564.581)	(3.853.472)	(1.224.208)	(847.764)
Diğer	(108.096)	-	(23.781)	-
<b>Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>			<b>(1.247.989)</b>	<b>(862.809)</b>
<b>Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)</b>			<b>35.914.394</b>	<b>27.785.801</b>

(\*) Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 252.605.576 TL (31 Aralık 2018: 213.457.909 TL) tutarındaki mali zararlarının 122.138.721 TL’lik (31 Aralık 2018: 87.705.145 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 24.427.744 TL (31 Aralık 2018: 17.541.029 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	<b>30 Eylül 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
2019	57.791.704	57.791.704
2020	39.528.431	39.528.431
2021	28.660.846	28.660.846
2023	87.476.928	87.476.928
2024	39.147.667	-
<b>Toplam</b>	<b>252.605.576</b>	<b>213.457.909</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	27.785.801	48.918.931
Ertelenmiş vergi geliri	8.130.344	-
Ertelenmiş vergi gideri	-	(74.740)
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	(1.751)	-
<b>Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot)</b>	<b>35.914.394</b>	<b>48.844.191</b>

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	2.183.659	1.995.955
<b>Toplam</b>	<b>2.183.659</b>	<b>1.995.955</b>

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 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6.379,86 TL (1 Temmuz 2018: 5.434,42 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	5,07	5,07
Emeklilik olasılığı	89	90

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (1 Temmuz 2018: 5.434,42 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.995.955	1.780.317
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(318.102)	(391.605)
Faiz maliyeti	305.936	219.455
Hizmet maliyeti	285.485	292.260
Aktüeryal kayıplar	(85.615)	141.269
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>2.183.659</b>	<b>2.041.696</b>

#### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	4.152.973	3.080.102
Genel yönetim giderleri karşılığı	2.459.749	3.817.742
Acente komisyon karşılığı	1.389.611	1.225.000
<b>Toplam</b>	<b>8.002.333</b>	<b>8.122.844</b>

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>			<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	123.868.855	(1.460.317)	122.408.538	39.399.464	(468.215)	38.931.249
Kara araçları sorumluluk (*)	108.217.369	(27.270.962)	80.946.407	25.662.093	(4.388.722)	21.273.371
Yangın ve doğal afetler	74.798.496	(47.477.956)	27.320.540	22.449.595	(18.371.194)	4.078.401
Sağlık	25.317.954	(4.170.182)	21.147.772	14.267.924	(1.545.591)	12.722.333
Genel zararlar	10.809.567	(4.995.811)	5.813.756	1.519.533	(579.436)	940.097
Kaza	16.610.439	(11.460.138)	5.150.301	7.508.942	(6.617.097)	891.845
Kredi	3.171.763	277.316	3.449.079	1.294.113	85.822	1.379.935
Nakliyat	6.472.772	(3.260.092)	3.212.680	2.355.318	(1.084.509)	1.270.809
Hukuksal koruma	2.750.630	(83.948)	2.666.682	1.228.369	(27.555)	1.200.814
Finansal kayıplar	3.060.704	(1.396.196)	1.664.508	747.154	(434.999)	312.155
Genel sorumluluk	12.445.276	(10.976.985)	1.468.291	1.493.378	(1.640.327)	(146.949)
Su araçları	248.265	(48.058)	200.207	37.466	(16.436)	21.030
Kefalet	115.407	(68.455)	46.952	41.804	(22.562)	19.242
<b>Toplam</b>	<b>387.887.497</b>	<b>(112.391.784)</b>	<b>275.495.713</b>	<b>118.005.153</b>	<b>(35.110.821)</b>	<b>82.894.332</b>

(\*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 6.524.548 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1.087.834 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).



## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	148.897.692	(1.532.374)	147.365.318	48.418.260	(413.409)	48.004.851
Kara araçları sorumluluk (*)	117.094.965	(55.451.665)	61.643.300	42.248.588	(15.901.363)	26.347.225
Yangın ve doğal afetler	64.997.214	(26.369.436)	38.627.778	17.157.599	(8.713.426)	8.444.173
Genel zararlar	24.218.045	(13.737.957)	10.480.088	6.549.004	(3.282.289)	3.266.715
Sağlık	11.885.687	(2.488.034)	9.397.653	2.410.244	(910.973)	1.499.271
Kaza	10.436.084	(6.289.599)	4.146.485	4.358.672	(3.609.583)	749.089
Nakliyat	7.042.344	(3.238.305)	3.804.039	2.005.257	(1.906.819)	98.438
Genel sorumluluk	16.524.152	(12.973.194)	3.550.958	6.492.757	(5.256.549)	1.236.208
Hukuksal koruma	2.891.793	(80.921)	2.810.872	1.085.245	(27.417)	1.057.828
Kredi	2.183.929	346.196	2.530.125	769.129	83.898	853.027
Finansal kayıplar	4.041.995	(2.074.276)	1.967.719	311.440	(245.917)	65.523
Su araçları	347.111	(86.878)	260.233	116.793	(59.576)	57.217
Kefalet	318.761	(146.642)	172.119	43.957	(13.448)	30.509
<b>Toplam</b>	<b>410.879.772</b>	<b>(124.123.085)</b>	<b>286.756.687</b>	<b>131.966.945</b>	<b>(40.256.871)</b>	<b>91.710.074</b>

(\*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2018 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 8.148.035 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 3.042.998 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Faiz geliri	31.893.840	10.845.458	26.138.734	11.345.845
Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler	-	-	66.620	-
<b>Toplam</b>	<b>31.893.840</b>	<b>10.845.458</b>	<b>26.205.354</b>	<b>11.345.845</b>

#### 27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

#### 28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

11.7-11.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	101.125.622	35.380.343	94.957.777	33.069.705
<b>Toplam</b>	<b>101.125.622</b>	<b>35.380.343</b>	<b>94.957.777</b>	<b>33.069.705</b>

#### 32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
Araçlara ödenen komisyonlar	73.668.784	25.687.940	66.953.959	23.071.719
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	21.113.860	7.120.892	21.510.238	7.358.992
Teknik faaliyet giderleri (*)	12.785.828	4.312.533	9.776.515	3.605.058
Teknoloji giderleri	5.675.097	1.733.269	5.250.690	1.671.317
Reklam ve pazarlama giderleri	3.326.297	1.236.098	4.454.461	1.199.502
Muhtelif harç ve resimler	3.644.189	1.091.153	3.815.438	1.601.277
Danışmanlık giderleri	3.391.344	1.612.450	1.451.204	816.284
Diğer	5.183.419	1.882.951	3.993.995	1.457.530
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(27.663.196)	(9.296.943)	(22.248.723)	(7.711.974)
<b>Toplam (31 no'lu dipnot)</b>	<b>101.125.622</b>	<b>35.380.343</b>	<b>94.957.777</b>	<b>33.069.705</b>

(\*) 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 - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
Maaş giderleri	15.255.079	5.207.460	15.772.370	5.437.428
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	2.818.318	899.213	2.763.890	935.700
Yemek ve yol giderleri	1.173.676	377.363	858.083	289.615
Sağlık giderleri	686.757	223.265	575.875	198.859
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	318.102	187.840	534.448	167.518
Eğitim giderleri	19.240	6.779	127.564	36.811
İhbar tazminatı	145.939	3.484	70.084	16.249
Diğer	696.749	215.488	807.924	276.812
<b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>	<b>21.113.860</b>	<b>7.120.892</b>	<b>21.510.238</b>	<b>7.358.992</b>

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 34. Finansal Maliyetler

**34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:** Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

**34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

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

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

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

#### 35. Gelir Vergileri

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Peşin ödenen vergiler	4.456.561	4.453.826
	<b>4.456.561</b>	<b>4.453.826</b>
Ertelenen vergi varlığı	37.162.383	28.648.610
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(1.247.989)	(862.809)
<b>Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)</b>	<b>35.914.394</b>	<b>27.785.801</b>

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

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zarar	(48.475.458)	(55.293.316)
<i>Vergi oranı</i>	22%	%22
Geçmiş yıllar vergi matrahı değişikliği etkisi	7.575.387	-
KKEG ve vergiye konu olmayan gelirlerin / (giderlerin) etkisi	551.454	(74.740)
<b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b>	<b>8.126.841</b>	<b>(74.740)</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
Yatırım gelirleri	7.235.056	(2.767.179)	36.059.166	24.722.389
Teknik gelirler	(295.101)	90.941	11.409.470	9.390.438
<b>Net kur değişim gelirleri</b>	<b>6.939.955</b>	<b>(2.676.238)</b>	<b>47.468.636</b>	<b>34.112.827</b>

#### 37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>
<b>Net cari dönem karı / (zararı)</b>	<b>(40.348.617)</b>	<b>(55.368.056)</b>
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	67.888.889	48.000.000
<b>Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)</b>	<b>(0,59)</b>	<b>(1,15)</b>

#### 38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 42. Riskler

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	266.622.721	211.222.631
İş davaları ile diğer davalar (**)	2.173.504	1.694.936
<b>Toplam</b>	<b>268.796.225</b>	<b>212.917.567</b>

(\*) 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 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 43. Taahhütler

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

	30 Eylül 2019			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	84.565.463	84.565.463
Taşıt kiralari	277.071	1.716.372	-	1.716.372
Ofis kiralari	-	-	1.170.927	1.170.927
<b>Toplam</b>	<b>277.071</b>	<b>1.716.372</b>	<b>85.736.390</b>	<b>87.452.762</b>

  

	31 Aralık 2018			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	81.331.235	81.331.235
Taşıt kiralari	390.079	2.355.606	-	2.355.606
Ofis kiralari	-	-	2.447.816	2.447.816
<b>Toplam</b>	<b>390.079</b>	<b>2.355.606</b>	<b>83.779.051</b>	<b>86.134.657</b>

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Banka mevduatları	60.600.000	40.600.000
<b>Toplam</b>	<b>60.600.000</b>	<b>40.600.000</b>

  

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hazine Müsteşarlığı lehine	60.000.000	40.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
<b>Toplam</b>	<b>60.600.000</b>	<b>40.600.000</b>

#### 44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap dönemi içerisinde Kibele B.V.'ye 211.117 TL masraf ödemesi yapmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 133.723 TL). Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Kibele B.V.'ye borcu yoktur (30 Eylül 2018: Yoktur).

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

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

30 Eylül 2019								
İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Toplam Net Satış	Net Kar/(Zararı)	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi					
TARSİM (*)	4,17	430.032	-	30 Eylül 2019	24.285.694	11.367.322	27.000.198	(1.487.393)

  

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

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

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2018: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

#### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

# UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

### 47. Diğer

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<b>a) Diğer çeşitli alacaklar:</b>		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	3.524.521	1.741.979
Zorunlu deprem sigortasından borçlar	(2.092.163)	(1.756.343)
Diğer	965.947	1.543.478
<b>Toplam</b>	<b>2.398.305</b>	<b>1.529.114</b>

### b) Gelecek aylara ait giderler:

Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	6.106.020	-
Peşin ödenen kira giderleri	6.665	10.275
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	558.675	443.826
Peşin ödenen sigorta giderleri	379.015	949.920
Diğer	466.394	214.439
<b>Toplam</b>	<b>7.516.769</b>	<b>1.618.460</b>

### c) Diğer çeşitli borçlar:

Satıcılara borçlar	1.597.237	2.238.496
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	588.043	281.027
<b>Toplam</b>	<b>2.185.280</b>	<b>2.519.523</b>

### d) Diğer teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı (17 no'lu dipnot)	56.903.549	53.298.430
<b>Toplam</b>	<b>56.903.549</b>	<b>53.298.430</b>

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
<b>e) Diğer Giderler ve Zararlar</b>				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	297.092	17.722	1.345.981	1.020.755
Diğer	127.189	2.569	3.411	-
<b>Toplam</b>	<b>424.281</b>	<b>20.291</b>	<b>1.349.392</b>	<b>1.020.755</b>

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</u>
<b>f) Diğer Gelirler ve Karlar</b>				
Promosyon gelirleri	39.092	10.414	434.485	-
Diğer	879.477	336.350	654.718	512.586
<b>Toplam</b>	<b>918.569</b>	<b>346.764</b>	<b>1.089.203</b>	<b>512.586</b>

## UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 47. Diğer (Devamı)

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

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

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

*Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):*

	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2019</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2018</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2018</b>
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	469.738	214.293	624.730	381.098
Dava karşılığı	478.568	287.130	88.720	(45.500)
<b>Karşılık giderleri</b>	<b>1.136.010</b>	<b>411.591</b>	<b>974.829</b>	<b>520.634</b>