

UNICO SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

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

İlişikte sunulan 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Unico Sigorta A.Ş.

İstanbul, 13 Kasım 2020

Ad/Soyad

Alper
Ünlenen
Sic. No:44



Yetkili Aktüer

Ad/Soyad

Menekşe
Gürbüz Canpolat



Finans Direktörü

Ad/Soyad

Emine
Talay Turan



Genel Müdür
Yardımcısı

Ad/Soyad

Ahmet Sertem
Demir



Genel Müdür

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

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	311.355.397	374.781.601
1- Kasa	2.12, 14	6.687	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	242.419.506	323.514.502
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	68.929.204	51.267.099
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1, 11.4	17.572.072	25.029.756
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	10.006.827	15.029.756
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	7.565.245	-
4- Krediler	11.1, 11.4	-	10.000.000
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1, 12.1	174.811.370	108.021.908
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	174.241.258	107.429.561
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(77.157)	(77.157)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	94.844.793	86.551.838
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(94.197.524)	(85.882.334)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		142.335	34.203
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	6.3	142.335	34.203
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		3.640.277	3.004.496
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	1.300.621	603.283
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	2.339.656	2.401.213
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		163.896	163.896
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(163.896)	(163.896)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		88.485.023	66.689.303
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24, 17	80.880.216	65.285.347
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		45.785	44.976
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	7.559.022	1.358.980
G- Diğer Cari Varlıklar		25.918.590	31.822.013
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18, 35	2.508.864	6.195.524
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	23.409.001	25.610.000
5- Personele Verilen Avanslar		725	16.489
6- Savım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		621.925.064	609.383.280

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 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 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11.4, 45.2	655.000	430.032
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4, 45.2	655.000	430.032
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 6	325.451.361	43.823.123
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	296.372.748	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	19.722.710	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.444.094	3.163.102
6- Motorlu Taşıtlar	6	363.980	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.489.213	3.458.337
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	13.126.693	12.505.589
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(11.424.987)	(9.026.615)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	356.910	33.722.710
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	3.481.268	4.075.739
1- Haklar	8	25.623.005	24.982.322
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(22.141.737)	(20.906.583)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	37.623.566	41.542.518
1- Etkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	37.623.566	41.542.518
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		367.261.195	89.921.412
Varlıklar Toplamı (I+II)		989.186.259	699.304.692

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 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 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		2.173.823	1.741.270
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	2.173.823	1.741.270
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10, 19	87.152.342	35.468.326
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10, 19	87.152.342	35.468.326
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		115.377	4.547
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	115.377	4.547
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		8.363.682	6.584.684
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	12.3	4.711.136	3.183.053
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.867.465	677.577
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	1.785.081	2.724.054
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2, 24, 4, 17	658.440.814	523.180.197
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2, 24, 4, 17	277.530.051	204.299.027
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2, 24, 4, 17	6.260.915	5.533.520
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2, 24, 4, 17	374.649.848	313.347.650
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		4.625.851	4.454.267
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	4.045.422	3.926.540
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19,23	580.429	527.727
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	8.727.321	7.372.481
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	8.727.321	7.372.481
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2, 24, 17, 19	18.327.679	14.138.827
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2, 24, 17, 19	18.682.679	14.138.827
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		(355.000)	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		787.926.889	592.944.599

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 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 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		5.639.236	7.544.103
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	5.639.236	7.544.103
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alman Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	67.814.902	59.700.166
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17	2.064.704	2.118.505
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17, 47.1	65.750.198	57.581.661
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19, 22	1.438.294	2.254.252
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.438.294	2.254.252
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		74.892.432	69.498.521

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye		157.320.472	105.500.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	91.894.897	11.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	65.425.575	94.500.000
B- Sermaye Yedekleri		13.605.103	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		13.605.103	-
C- Kar Yedekleri		757.009	751.784
1- Yasal Yedekler	15	753.092	753.092
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	3.917	(1.308)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	57.590.812
1- Geçmiş Yıllar Karları		57.590.812	57.590.812
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(126.981.024)	(82.998.622)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(126.981.024)	(82.998.622)
F-Dönem Net Karı /Zararı		24.074.566	(43.982.402)
1- Dönem Net Karı		24.074.566	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(43.982.402)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
G-Azınlık Payları		-	-
Özsermaye Toplamı		126.366.938	36.861.572
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		989.186.259	699.304.692

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

İ-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		349.784.999	131.433.658	317.292.195	109.736.263
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		311.018.299	116.076.233	277.795.799	100.591.643
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)	2,21, 24	384.976.717	109.214.151	275.495.713	82.894.332
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	538.604.348	167.532.044	387.887.497	118.005.153
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(148.863.809)	(56.450.429)	(105.867.236)	(34.022.987)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10, 19, 24	(4.763.822)	(1.867.464)	(6.524.548)	(1.087.834)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)	17	(73.231.024)	6.894.382	4.351.156	9.621.504
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(101.396.448)	(7.528.401)	56.927.895	31.534.938
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	27.421.305	13.917.011	(48.583.111)	(18.445.570)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	10, 17	744.119	505.772	(3.993.628)	(3.467.864)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)	17	(727.394)	(32.300)	(2.051.070)	8.075.807
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(570.284)	(32.300)	(1.677.864)	8.235.925
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	(157.110)	-	(373.206)	(160.118)
2- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri		41.069.573	11.374.267	39.128.896	8.078.278
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sostaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		(2.302.873)	3.983.158	367.500	1.066.342
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(371.612.582)	(157.792.792)	(359.884.525)	(108.148.926)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		(242.813.975)	(110.868.265)	(255.210.823)	(72.218.582)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		(181.511.780)	(81.715.213)	(202.981.678)	(64.086.117)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(204.973.335)	(87.940.550)	(248.913.584)	(79.238.272)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10	23.461.555	6.225.337	45.931.906	15.152.155
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		(61.302.195)	(29.153.052)	(52.229.145)	(8.132.465)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(64.737.388)	(34.875.686)	(69.523.160)	(10.569.694)
1.2.2- Muallak Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10	3.435.193	5.722.634	17.294.015	2.437.229
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)	17	(8.168.539)	(2.070.738)	(3.605.119)	(550.001)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(120.683.868)	(44.717.754)	(101.125.622)	(35.380.343)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)	17	53.800	(136.035)	57.039	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	53.800	(136.035)	57.039	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(21.827.583)	(26.359.134)	(42.592.330)	1.587.337
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4.3- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılığı (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(21.827.583)	(26.359.134)	(42.592.330)	1.587.337
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(21.827.583)	(26.359.134)	(42.592.330)	1.587.337
K- Yatırım Gelirleri		101.381.077	21.334.802	45.655.826	12.018.405
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	17.375.120	6.288.341	31.893.840	10.845.458
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		784.553	532.424	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	15.278.449	11.463.441	13.761.986	1.172.947
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağılı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		67.942.955	3.050.596	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(53.527.232)	(16.846.101)	(50.897.232)	(13.627.846)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(2.291.918)	(349.626)	(2.844.246)	(961.106)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		(11.931)	(11.931)	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(41.069.572)	(11.374.267)	(39.128.896)	(8.078.278)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(6.510.385)	(4.257.246)	(6.822.031)	(3.849.185)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(3.643.426)	(853.031)	(2.102.059)	(739.277)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1.951.696)	954.262	7.485.119	(329.402)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	801.806	343.179	(1.136.010)	(411.591)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özeliklî Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	(3.919.145)	(542.477)	8.126.841	(244.284)
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	1.248.474	1.165.904	918.569	346.764
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(82.831)	(12.344)	(424.281)	(20.291)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		24.074.566	(20.916.171)	(40.348.617)	(351.506)
1- Dönem Karı ve Zararı		24.074.566	(20.916.171)	(40.348.617)	(351.506)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		24.074.566	(20.916.171)	(40.348.617)	(351.506)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azımlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		417.728.381	367.637.604
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(360.025.061)	(392.826.819)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		57.703.320	(25.189.215)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(2.508.864)	(4.456.561)
10. Diğer nakit girişleri		24.775.555	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(31.209.646)	(53.654.198)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		48.760.365	(83.299.974)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		(224.085.907)	(77.626)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(94.999.327)	(89.999.633)
4. Mali varlıkların satışı		99.999.301	89.999.703
5. Alınan faizler		14.569.050	29.926.615
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		12.812.500	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(191.704.383)	29.849.059
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	65.425.575	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(2.853.150)	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		62.572.425	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		4.577.606	7.235.056
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(75.793.986)	(46.215.859)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		313.384.589	362.617.780
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	237.590.603	316.401.921

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)
1 Ocak - 30 Eylül 2020

Cari Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya Zararı (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2020)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
A- Sermaye arturumu (A1+A2)	2.13	65.425.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.425.575
1- Nakit	2.13	65.425.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.425.575
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	5.225	-	-	-	-	-	-	-	5.225
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	24.074.566	-	24.074.566
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		(13.605.103)	-	-	-	-	-	-	13.605.103	43.982.402	(43.982.402)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2020)		157.320.472	-	3.917	-	-	753.092	-	13.605.103	24.074.566	(69.390.212)	126.366.938
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		157.320.472	-	3.917	-	-	753.092	-	13.605.103	24.074.566	(69.390.212)	126.366.938

1 Ocak - 30 Eylül 2019

Önceki Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya Zararı (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2019)		97.000.000	-	(1.921)	-	-	753.092	-	-	(117.614.734)	28.206.924	8.343.361
A- Sermaye arturumu (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2019)		33.000.000	-	(8.130)	-	-	753.092	-	-	(40.348.617)	(25.407.810)	(32.011.465)
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		33.000.000	-	(8.130)	-	-	753.092	-	-	(40.348.617)	(25.407.810)	(32.011.465)

(*) 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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	40	38
Diğer personel	110	126
Toplam	150	164

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 3.708.881 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül: 2.021.551 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.376.162 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 669.525 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 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.

- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Unico Sigorta A.Ş.) içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler 1.1, 1.2, ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar 13 Kasım 2020 tarihinde Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in geçerli olan raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 hesap dönemlerinde sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerini 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.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kasa (14 no'lu dipnot)	6.687	1.925
Bankalar (14 no'lu dipnot)	242.419.506	323.889.392
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	68.929.204	55.077.829
Eksi - Blok vadeli mevduatlar (*)	(72.600.000)	(60.600.000)
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.164.794)	(1.967.225)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	237.590.603	316.401.921

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 72.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 72.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Eylül 2019: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. (**)	79,74%	73.275.915	5,62%	618.526
Kibele BV	20,00%	18.378.980	90,76%	9.984.082
Diğer	0,26%	240.003	3,62%	397.392
Toplam	100,00%	91.894.898	100,00%	11.000.000
Tescilli beklenen sermaye (*)		65.425.575		94.500.000
Toplam		157.320.473		105.500.000

(*) Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla 60.578.000 TL ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

(**) 26 Ağustos 2020 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.'nin payı 73.275.915 TL ile %79,74 olarak ilan edilmiştir.

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi	Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi
	Nama	91.894.898	Nama	11.000.000
		91.894.898		11.000.000

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

Şirket'in 2020 ve 2019 yıllarında geçerli olan reasürans politikası çerçevesinde, mühendislik, yangın, nakliyat, sorumluluk ve kaza branşlarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bu bölüşmesiz reasürans anlaşmaları aşkın hasar anlaşmalarından oluşmaktadır.

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

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

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

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler (Devamı)

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

16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi sonrası yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap döneminde 4.763.822 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 6.524.548 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (24 no'lu dipnot).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Şirket’in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 225.389.567 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarında indirilebilir mali zararları bulunmaktadır.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TUİK - TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUİK - TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2020 ve 2019 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememiş olması durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı ve esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı altında muhasebeleştirilmektedir (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Kiralama İşlemleri

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

Şirket, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019'dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Bu değişikliklerin Şirket finansal tabloları üzerindeki etkisi aşağıda açıklanmıştır;

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

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

a) Kiralama tanımı

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralama İşlemleri (Devamı)

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

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

b) Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve otomobil kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıklarının defter değerleri aşağıdaki gibidir;

	Maddi duran varlıklar
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye	11.816.451
30 Eylül 2020 itibarıyla bakiye	7.679.077

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

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralama İşlemleri (Devamı)

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

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

2.23 Kar Payı 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 2020 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 80.880.216 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL).

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 18.682.679 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 14.138.827 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

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

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2019/05 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen 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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2020/1 sayılı genelgesi ile yapılan değişiklikte direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması durumunda brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranının üstünde olması durumunda devam eden riskler karşılığı hesaplaması yapılır.

Şirket, tüm branşlar için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmıştır.

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 6.260.915 TL (31 Aralık 2019: 5.533.520 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel 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.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarih ve 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında ve her bir yılın üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu” ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığını, 29 Şubat 2016 tarih ve 2016/11 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”de belirlenen esaslar uyarınca kademeli muhasebeleştirilme hükümlerine tabi tutmuştur. 2020 yılı ikinci üç aylık ve 2020 yılı üçüncü üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100’üne tekabül eden kısmını 2020 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 208.935.478 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 170.752.995 TL) (17 no'lu dipnot).

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

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 47.508.100 TL'dir (31 Aralık 2019: 44.758.665 TL) (17 no'lu dipnot).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edebilmesi mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden Resmi Gazete'de yayımlanan en son yasal faiz oranı ile hesapladığı iskonto tutarı net 76.359.924 TL'dir (31 Aralık 2019: 63.219.312 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket kredi branşında teknik zarar olması neticesinde ilgili branş için ödediği 545.531 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 413.889 TL) tutarındaki hasarı ve 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak ödediği 483.834 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 280.027 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 65.750.198 TL (31 Aralık 2019: 57.581.661 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Matematik Karşılıklar

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül tarihi itibarıyla 2.064.704 TL (31 Aralık 2019: 2.118.505 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Matematik Karşılıklar", gelir tablosunda ise "Matematik Karşılıklarda Değişim" hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no'lu dipnot).

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

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

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

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

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

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

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

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

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

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

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi

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

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

Gelir vergileri ve birikmiş mali zararlar

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

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 225.389.567 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL'lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır (21 no'lu dipnot).

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

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yangın ve doğal afetler	497.012.810.400	340.494.786.016
Kara araçları sorumluluk	285.030.439.790	297.048.155.095
Genel sorumluluk	115.254.679.300	39.058.984.944
Kara araçları	111.755.883.053	75.733.308.518
Genel zararlar	92.279.695.242	37.216.137.949
Nakliyat	56.929.230.452	27.454.830.818
Hava Araçları Sorumluluk	42.408.520.830	-
Sağlık	15.883.260.124	23.504.627.755
Kaza	8.550.545.535	8.629.421.012
Finansal kayıplar	6.658.627.033	5.822.623.670
Hava Araçları	2.226.704.193	-
Hukuksal koruma	1.990.249.224	1.765.906.348
Kredi	402.163.643	425.644.002
Su araçları	348.665.793	32.074.555
Kefalet	239.304.137	154.286.592
Toplam	1.236.970.778.749	857.340.787.274

Finansal riskler

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(a) Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan özel sektör tavillerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış/azalışların etkisi değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2020 itibarıyla diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (9.301) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 9.403 TL olacaktı (31 Aralık 2019: (11.767) TL ve 11.898 TL).

ii. Fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

BİST'de işlem gören ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste yaşanması muhtemel %10'luk değer kaybı sonucunda gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Şirket'in kar/zararı üzerindeki etkisi (vergiler hariç) aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
	Gelir Tablosu	Gelir Tablosu
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	(579.320)	-
Toplam,net	(579.320)	-

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

30 Eylül 2020	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Düğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.441.954	19.066.769	651.941	5.950.985	12.754	127.934	-	25.145.688
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	5.171.143	40.376.285	4.448.497	40.606.325	49.695	498.486	107.768	81.588.864
Toplam Aktifler	7.613.097	59.443.054	5.100.438	46.557.310	62.449	626.420	107.768	106.734.552
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3.165.560	24.716.692	2.885.263	26.336.969	46.791	469.356	88.993	51.612.010
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	971.049	7.581.951	667.631	6.094.203	-	-	640	13.676.794
Toplam Pasifler	4.136.609	32.298.643	3.552.894	32.431.172	46.791	469.356	89.633	65.288.804
Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net	3.476.488	27.144.411	1.547.544	14.126.138	15.658	157.064	18.135	41.445.748

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(a) Piyasa riski

iii. Kur riski (Devamı)

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

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	2.714.442	2.714.442	(2.712)	(2.712)
EUR	1.412.614	1.412.614	749.866	749.866
GBP	15.706	15.706	6.504	6.504
Toplam, net	4.142.762	4.142.762	753.658	753.658

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

(b) Kredi riski

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(b) Kredi riski (Devamı)

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle özel sektör tahvilleri, Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu finansal varlıklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

30 Eylül 2020	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Alın/Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	174.811.370	142.335	3.690.277	7.565.245	10.006.827
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	35.047.235	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	166.506.504	142.335	3.690.277	7.565.245	10.006.827
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	7.657.597	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	647.269	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	94.921.950	-	163.896	-	-
Değer düşüklüğü	-	(94.274.681)	-	(163.896)	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	647.269	-	-	-	-

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

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(c) *Likidite riski*

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

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				
30 Eylül 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	54.687.294	32.465.048	-	87.152.342
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.867.465	-	-	1.867.465
Personele borçlar	-	115.377	-	115.377
Diğer çeşitli borçlar	1.785.081	-	-	1.785.081
Diğer finansal borçlar	603.427	1.570.396	5.639.236	7.813.059
Toplam	58.943.267	34.150.821	5.639.236	98.733.324

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	111.734.117	183.085.951	60.174.036	19.655.744	374.649.848
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	13.549.144	234.596.566	29.248.656	135.685	277.530.051
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	65.750.198	65.750.198
Devam eden riskler karşılığı - net	-	6.260.915	-	-	6.260.915
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	1.005	8.949	1.905.562	149.188	2.064.704
	125.284.266	423.952.381	91.328.254	85.690.815	726.255.716

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

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

(*) Muallak hasar ve tazminat karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2020 tarihli asgari gerekli özsermayesi 205.757.208 TL (31 Aralık 2019: 121.774.191 TL)'dir. Bununla birlikte, Şirket'in özsermayesi 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 5.202.535 TL (31 Aralık 2019: 27.330.958 TL) fazla/eksik durumdadır.

Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla 60.578.000 TL ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescili beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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: 3.643.426 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 853.031), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 2.102.059 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 739.277).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.408.275 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 430.809),
(1 Ocak - 30 Eylül 2019: 808.756 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 284.839).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.235.151 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 422.222),
(1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.293.303 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 454.438).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 225.252.657 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 898.589), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 77.626 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 52.967).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 17.216 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 5.600), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 36.142 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 2.970).

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

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

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

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

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2020	Girışler	Değerleme Artışı	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2020
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	-	223.581.579	58.791.169	-	14.000.000	296.372.748
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	19.722.710	19.722.710
Demirbaş ve tesisatlar	3.163.102	298.208	-	(17.216)	-	3.444.094
Motorlu taşıtlar	-	363.980	-	-	-	363.980
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	12.505.589	621.104	-	-	-	13.126.693
Özel maliyet bedelleri	3.458.337	30.876	-	-	-	3.489.213
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	33.722.710	356.910	-	-	(33.722.710)	356.910
Toplam Maliyet	52.849.738	225.252.657	58.791.169	(17.216)	-	336.876.348

Birikmiş Amortisman:

Demirbaş ve tesisatlar	(2.181.639)	(441.166)	-	9.903	-	(2.612.902)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(3.699.261)	(1.748.355)	-	-	-	(5.447.616)
Özel maliyet bedelleri	(3.145.715)	(218.754)	-	-	-	(3.364.469)
Toplam Birikmiş Amortisman	(9.026.615)	(2.408.275)	-	9.903	-	(11.424.987)
Net Kayıtlı Değer	43.823.123	222.844.382	58.791.169	(7.313)	-	325.451.361

(*) Şirket gayrimenkul alımları için avans vermiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	<u>1 Ocak 2019</u>	<u>Giriler</u>	<u>Değerleme Artışı</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
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
Özel maliyetler	3.419.794	25.024	-	-	-	3.444.818
Toplam Maliyet	7.237.945	77.626	-	(36.142)	-	7.279.429
Birikmiş Amortisman:						
Demirbaş ve tesisatlar	(5.831)	(3.240)	-	9.071	-	-
Özel Maliyetler	(4.965.288)	(808.756)	-	13.954	-	(5.760.090)
Toplam Birikmiş Amortisman	(4.971.119)	(811.996)	-	23.025	-	(5.760.090)
Net Kayıtlı Değer	2.266.826	(734.370)	-	(13.117)	-	1.519.339

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir ipotek yoktur.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir.

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden ilgili hesap döneminde 9.151.786 TL kira geliri elde edilmiştir (30 Eylül 2019: Yoktur).

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2020</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
Maliyet					
Haklar	24.982.322	640.683	-	-	25.623.005
Toplam Maliyet	24.982.322	640.683	-	-	25.623.005
Birikmiş Amortisman					
Haklar	(20.906.583)	(1.235.151)	-	-	(22.141.734)
Toplam Birikmiş Amortisman	(20.906.583)	(1.235.154)	-	-	(22.141.737)
Net Defter Değeri	4.075.739			-	3.481.268

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	107.791.653	104.356.460
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	80.696.649	52.531.225
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(87.152.342)	(35.468.326)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	13.593.195	25.515.316
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(108.388)	(111.445)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	157.110
Toplam reasürans varlıkları	114.820.767	146.980.340

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	23.461.555	6.225.337	45.931.906	15.152.155
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	20.477.365	6.934.242	27.663.196	9.296.943
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	3.435.193	5.722.634	17.294.015	2.437.229
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	28.165.424	14.422.783	(52.576.739)	(21.913.434)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(157.110)	-	(373.206)	(160.118)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(153.627.631)	(58.317.893)	(112.391.784)	(35.110.821)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(78.245.204)	(25.012.897)	(74.452.612)	(30.298.046)

(*) 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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2020		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili (11.4 no'lu dipnot)	-	10.006.827	10.006.827
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Hisse senetleri	-	5.793.200	5.793.200
Yatırım fonları	-	1.772.045	1.772.045
Toplam	-	17.572.072	17.572.072

	31 Aralık 2019		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	15.029.756	15.029.756
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Ters repo işlemleri	-	10.000.000	10.000.000
Toplam	-	25.029.756	25.029.756

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	174.811.370	108.021.908
Toplam	174.811.370	108.021.908

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

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 655.000 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 430.032 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer)
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Özel sektör tahvili (11.1 no'lu)	9.999.960	10.006.827	14.999.934	15.029.756
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Yatırım fonu	1.708.199	1.772.045	-	-
Hisse senetleri	5.283.716	5.793.200	-	-
Ters Repo İşlemleri (11.1 no'lu dipno)	-	-	10.000.000	10.000.000
Toplam	16.991.876	17.572.072	24.999.934	25.029.756

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

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem sonu itibarıyla elde edilen değerlendirme geliri 56.349 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 31.499 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı 5.225 TL'dir (31 Aralık 2019: 613 TL).

Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vade analizi aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2020		
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay
Özel sektör tahvili	-	10.006.827	-
Yatırım fonları	1.772.045	-	-
Hisse senedi	5.793.200	-	-
Toplam	7.565.245	10.006.827	-

	31 Aralık 2019		
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay
Özel sektör tahvili	-	15.029.756	-
Ters repo işlemleri	-	10.000.000	-
Toplam	-	25.029.756	-

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Aracılardan alacaklar	114.775.222	37.924.568
Sigortalılardan alacaklar	2.288.437	3.389.207
Rücu ve sovtaj alacakları	8.537.169	10.840.042
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	13.593.195	25.515.316
Banka garantili kredi kartı alacakları	35.047.235	29.760.428
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	174.241.258	107.429.561
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar)	94.844.793	86.551.838
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	269.086.051	193.981.399
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(94.197.524)	(85.882.334)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(77.157)	(77.157)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	(94.274.681)	(85.959.491)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	174.811.370	108.021.908
Personelden alacaklar		
Verilen depozito ve teminatlar	1.300.621	603.283
Diğer çeşitli alacakları	2.339.656	2.401.213
Şüpheli diğer alacaklar	163.896	163.896
Şüpheli diğer alacaklar karşılığı	(163.896)	(163.896)
İş avansları (**)	23.409.001	25.610.000
Kısa vadeli diğer alacaklar	27.049.278	28.614.496
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli diğer alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacakları	201.910.648	136.686.404

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 96.156.645 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 77.240.285 TL).

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	8.645.557	10.951.487
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(108.388)	(111.445)
Rücu ve sovtaj alacakları, net (12.5 ve 12.7 nolu dipnot)	8.537.169	10.840.042

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2020			
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	6.360.000	6.360.000
Alınan teminat mektupları	-	-	8.504.500	8.504.500
Alınan çekler	-	-	6.733.291	6.733.291
Alınan senetler	-	-	2.598.499	2.598.499
Nakit teminatlar	1.886.181	283.847	2.541.108	4.711.136
Toplam	1.886.181	283.847	26.737.397	28.907.425

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

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

Döviz cinsi	30 Eylül 2020		
	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	4.448.497	9,1281	40.606.325
ABD Doları	5.171.143	7,8080	40.376.285
GBP	49.695	10,0309	498.486
CHF	486	8,4413	4.102
CAD	10	5,8334	58
SAR	49.771	2,0817	103.608
Toplam			81.588.864

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Vadesi geçmiş	7.657.597	6.127.132
0-90 gün	76.246.663	47.319.996
91-180 gün	53.107.972	31.039.764
181-270 gün	26.651.903	11.651.671
271-360 gün	2.039.954	450.956
	165.704.089	96.589.519
Rücu alacakları (net) (12.1 no'lu dipnot)	8.537.169	10.840.042
Toplam	174.241.258	107.429.561

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	77.157	77.157
Dönem sonu - 30 Eylül	77.157	77.157

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	85.882.334	67.964.569
Dönem içindeki girişler	8.348.021	19.193.885
Tahsilat	(32.831)	(6.820)
Dönem sonu - 30 Eylül	94.197.524	87.151.634

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
3 aya kadar	907.660	674.932
3-6 ay arası	3.037.472	2.453.490
6 ay ve üzeri	3.712.465	2.998.710
Toplam	7.657.597	6.127.132

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Teminat mektubu	180.000	130.000
İpotek	70.000	70.000
Nakit	186.974	157.249
Toplam	436.974	357.249

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kasa	6.687	-
Banka mevduatları	242.419.506	323.514.502
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	68.929.204	51.267.099
Toplam	311.355.397	374.781.601
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	25.145.688	6.542.602
- vadeli mevduatlar	-	-
	25.145.688	6.542.602
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	3.406.507	4.732.088
- vadeli mevduatlar (*)	213.867.311	312.239.812
	217.273.818	316.971.900
Toplam banka mevduatları	242.419.506	323.514.502

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 72.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama getiri oranları:

	2020 (%)	2019 (%)
TL	10,13	10,94
ABD Doları	-	2,57
Euro	-	1,30

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2020			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	-	2.441.954	-	19.066.774
Euro	-	651.941	-	5.950.984
GBP	-	12.754	-	127.930
Toplam				25.145.688

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

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Eylül 2020	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	11.000.000	11.000.000	80.894.897	80.894.897	-	-	91.894.897	91.894.897
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	94.500.000	94.500.000	-	-	-	-	65.425.575	65.425.575
Toplam	105.500.000	105.500.000	80.894.897	80.894.897	-	-	157.320.472	157.320.472

	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Eylül 2019	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	11.000.000	11.000.000	-	-	-	-	11.000.000	11.000.000
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	22.000.000	22.000.000	-	-	-	-	22.000.000	22.000.000
Toplam	33.000.000	33.000.000	-	-	-	-	33.000.000	33.000.000

(*) Şirket sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş. tarafından 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihlerinde Şirket'in sermayesine ilave edilmek üzere sırasıyla, 60.578.000 ve 4.847.575 TL ödenmiştir. Söz konusu tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

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

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı 1 Ocak	753.092	753.092
Dönem içi değişim	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	753.092	753.092

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı 1 Ocak	(1.308)	(1.921)
Gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	5.225	(6.209)
Dönem sonu - 30 Eylül	3.917	(8.130)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler bulunmamaktadır.

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	68.585.736	40.592.555
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	65.943.408	60.869.094

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirttiği 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 sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	256.830.252	(52.531.225)	204.299.027
Net değişim	101.396.448	(28.165.424)	73.231.024
Dönem sonu - 30 Eylül	358.226.700	(80.696.649)	277.530.051

	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)
Dönem sonu - 30 Eylül	267.393.164	(62.755.415)	204.637.749

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 80.880.216 TL (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL) (2.24 no'u dipnot) ve 18.682.679 TL (31 Aralık 2019: 14.138.827 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	5.690.630	(157.110)	5.533.520
Net değişim	570.285	157.110	727.395
Dönem sonu - 30 Eylül	6.260.915	-	6.260.915

	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
Dönem sonu - 30 Eylül	3.428.463	(182.678)	3.245.785

Dengeleme karşılığı ():*

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	57.581.661	-	57.581.661
Cari dönem girişleri	8.714.068	-	8.714.068
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(545.531)	-	(545.531)
Dönem sonu - 30 Eylül	65.750.198	-	65.750.198

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	53.298.430	-	53.298.430
Net değişim	4.019.008	-	4.019.008
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(413.889)	-	(413.889)
Dönem sonu - 30 Eylül	56.903.549	-	56.903.549

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

UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Aktüeryal matematik karşılığı () (**):*

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.118.505	-	2.118.505
Net değişim	(53.801)	-	(53.801)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.064.704	-	2.064.704

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

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

(**) Şirket, 1 Temmuz 2008 tarihi ve sonrasında yazdığı 1 yıldan uzun vadeli ferdi kaza branşı poliçeleri için aktüeryal matematik karşılığı hesaplamaktadır.

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	971.049	7,8080	7.581.951
Euro	667.631	9,1281	6.094.203
JPY	8.677	0,0737	640
			13.676.794

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu Gelirleri:

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Ocak - 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	32.964.483	(13.199)	32.951.284	42.354.917	(8.502)	42.346.415
Kara araçları sorumluluk	1.875.274	(80.872)	1.794.402	1.130.860	(51.145)	1.079.715
Yangın ve doğal afetler	701.060	(133)	700.927	797.920	(3.692)	794.229
Su araçları	92.656	-	92.656	-	-	-
Kredi	354.733	(224.321)	130.412	407.997	(211.127)	196.870
Nakliyat	707.920	(84.777)	623.143	790.584	(4.842)	785.743
Kefalet	31.814	-	31.814	51.976	(1.969)	50.008
Genel zararlar	24.614	-	24.614	65.112	(128)	64.985
Kaza	296.948	-	296.948	2.615	-	2.615
Toplam	37.049.501	(403.302)	36.646.200	45.607.363	(281.404)	45.325.959

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

	30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	6.618.755	-	6.618.755	7.859.798	-	7.859.798
Kara araçları sorumluluk	1.579.306	(104.313)	1.474.993	1.891.947	(111.445)	1.780.502
Yangın ve doğal afetler	392.350	-	392.350	1.011.258	-	1.011.258
Genel zararlar	-	-	-	59.841	-	59.841
Kefalet	-	-	-	30.570	-	30.570
Nakliyat	55.146	(4.075)	51.071	96.685	-	96.685
Hukuksal Koruma	-	-	-	1.388	-	1.388
Toplam	8.645.557	(108.388)	8.537.169	10.951.487	(111.445)	10.840.042

UNICO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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

Kaza yılı	1 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	1 Ekim 2019 30 Eylül 2020	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçek	107.753.622	103.650.319	134.017.103	186.453.559	212.024.594	229.409.903	188.568.358	1.161.877.458
1 yıl sonra	50.073.648	39.917.597	30.735.444	74.294.321	84.125.825	54.955.796	-	334.102.631
2 yıl sonra	25.669.462	16.362.716	10.516.542	19.180.111	37.504.139	-	-	109.232.970
3 yıl sonra	23.920.044	22.577.560	9.796.775	15.737.435	-	-	-	72.031.814
4 yıl sonra	20.179.794	22.226.010	10.508.016	-	-	-	-	52.913.820
5 yıl sonra	22.545.589	23.931.264	-	-	-	-	-	46.476.853
6 yıl sonra	23.339.255	-	-	-	-	-	-	23.339.255

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

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 gerçek	183.091.560	107.753.622	103.650.319	134.017.103	186.453.559	212.024.594	229.409.903	1.156.400.660
1 yıl sonra	79.849.227	50.073.648	39.917.597	30.735.444	74.294.321	84.125.825	-	358.996.062
2 yıl sonra	60.141.908	25.669.462	16.362.716	10.516.542	19.180.111	-	-	131.870.739
3 yıl sonra	51.024.350	23.920.044	22.577.560	9.796.775	-	-	-	107.318.729
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

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

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

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

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2020 yılı birinci üç aylık ve 2020 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100'üne tekabül eden kısmını 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. Bütün branşlarda büyük hasar limitleri box-plot yöntemi ile belirlenmiş olup, büyük hasar elemesinden sonra oluşturulan AZMM üçgenlerine, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde istatistiki yöntemler kullanılarak belirlenen gelişim katsayıları ve kuyruk faktörü uygulanmıştır. Şirket, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2020 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	189.896.797	183.692.460
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	29.315.728	22.394.623
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	2.787.273	2.743.141
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	4.293.248	1.481.082
Kefalet	Standart Zincir	1.262.854	1.221.343
Kaza	Standart Zincir	1.061.601	970.056
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.391.691	1.294.385
Sağlık	Standart Zincir	686.434	648.091
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	136.067	136.067
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	4.623	4.012
Su Araçları	Standart Zincir	(77.702)	(77.702)
Kredi	Standart Zincir	211.731	198.214
Nakliyat	Standart Zincir	(1.336.301)	(605.587)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.186.742)	(5.164.707)
Toplam		226.447.302	208.935.478

(*) Şirket 2020 üçüncü çeyrek itibarıyla Riskli Sigortalılar Havuzu ve Asgari ücret etkisi hariç IBNR tutarı brüt 129.140.383 TL olarak hesaplanmıştır. 2020 yılı üçüncü 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, 129.140.383 TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 7.287.032 TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2020 üçüncü çeyrek için 136.427.415 TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 90.019.887 TL IBNR'da eklemiştir. Şirket 226.447.302 TL brüt IBNR muhasebelemiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

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

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

Branş	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakliyat	4.671.455	2.775.455
Genel Sorumluluk	1.150.856	650.038
Zorunlu Trafik	617.254	398.950
Yangın ve Doğal Afetler	398.612	410.283
Genel Zararlar	57.700	96.235
Sağlık	6.741	7.317

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	87.152.342	35.468.326
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	1.867.465	677.577
Ödenecek vergi ve fonlar	4.045.422	3.926.540
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	580.429	527.727
Satıcılara borçlar	1.785.081	2.724.054
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	1.177.726	2.026.756
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	607.355	697.298
Personele borçlar	115.376	4.547
Diğer çeşitli borçlar	8.393.773	7.860.445
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	17.835.160	14.138.827
Toplam	113.381.275	57.467.598

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelemiş Gelirler (Devamı)

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020
Dönem başı - 1 Ocak	677.577
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	4.763.822
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(3.573.934)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.867.465

	2019
Dönem başı - 1 Ocak	5.977.234
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	6.524.548
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(11.413.947)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.087.835

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

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	2.885.263	9,1281	26.336.969
ABD Doları	3.165.560	7,8080	24.716.692
GBP	46.791	10,0309	469.356
SAR	42.750	2,0817	88.993
			51.612.010

31 Aralık 2019			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	1.323.260	6,6506	8.800.473
ABD Doları	1.024.080	5,9402	6.083.240
GBP	811	0,0543	44
			14.883.757

20. Finansal Borçlar

Şirket 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 12.437.555 TL kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiş olup, 3.690.377 TL'lik kısmı ertelenmiş kira yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2019: 89.739 TL).

	30.06.2020	31.12.2019
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	2.173.823	1.741.270
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	5.639.236	7.544.103
Toplam uzun vadeli borçlanmalar	7.813.059	9.285.373

Kiralama yükümlülüklerinin vade analizleri:

	30.06.2020	31.12.2019
0-1 yıl arası	2.173.823	1.741.270
1-5 yıl arası	5.639.236	7.544.103
Toplam	7.813.059	9.285.373

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

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

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Devreden mali zarar	144.624.990	144.624.990	28.924.998	28.924.998
Dengeleme Karşılığı	57.581.659	53.298.430	11.516.332	10.659.686
Devam eden riskler karşılığı	6.260.915	5.533.520	1.377.401	1.217.374
Kıdem tazminat karşılığı	1.438.294	2.254.252	287.659	450.850
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	355	-	78	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	77.157	77.157	16.975	16.975
Maliyet gider karşılığı	6.040.265	4.861.190	1.328.858	1.069.462
Rücu alacakları	339.777	(4.277.321)	74.751	(941.011)
Diğer	(9.582)	796.889	(2.108)	175.316
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			43.524.944	41.573.650

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(76.130)	(141.509)	(16.749)	(31.132)
Gayrimenkul değer artışı	(58.791.169)	-	(5.879.117)	-
Diğer	(25.053)	-	(5.512)	-
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(5.901.378)	(31.132)

(*) Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 225.389.567 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL’lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
2020	39.528.431	39.528.431
2021	28.660.846	28.660.846
2023	87.476.928	87.476.928
2024	42.794.323	42.794.323
2025	26.929.039	-
Toplam	225.389.567	198.460.528

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	41.542.518	27.785.801
Ertelenmiş vergi geliri	(3.919.145)	8.130.344
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	193	(1.751)
Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot)	37.623.566	35.914.394

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.438.294	2.254.252
Toplam	1.438.294	2.254.252

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6.730,15 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) ile sınırlanmıştır.

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

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

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	5,07	5,07
Emeklilik olasılığı	88,61	87,49

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dönem başı - 1 Ocak	2.254.252	1.995.955
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(2.380.021)	(318.102)
Faiz maliyeti	201.361	305.936
Hizmet maliyeti	317.231	285.485
Aktüeryal kayıplar	1.045.471	(85.615)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.438.294	2.183.659

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	580.429	527.727

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	2.687.057	2.511.291
Genel yönetim giderleri karşılığı	3.233.910	2.736.464
Acente komisyon karşılığı	2.806.354	2.124.726
Toplam	8.727.321	7.372.481

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>			<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	165.979.987	(1.522.624)	164.457.363	43.876.238	(557.517)	43.318.721
Yangın ve doğal afetler	111.801.953	(53.946.578)	57.855.375	28.138.992	(13.981.572)	14.157.420
Kara araçları sorumluluk (*)	103.815.357	(30.821.474)	72.993.883	36.487.505	(16.457.502)	20.030.003
Sağlık	24.170.359	(230.945)	23.939.414	6.863.169	88.710	6.951.879
Genel zararlar	31.511.622	(7.263.915)	24.247.707	9.819.311	(1.142.767)	8.676.544
Genel sorumluluk	46.866.964	(34.307.442)	12.559.522	18.011.033	(14.153.130)	3.857.903
Finansal kayıplar	6.649.276	(1.401.487)	5.247.789	1.763.510	(260.042)	1.503.468
Nakliyat	11.424.450	(5.117.907)	6.306.543	5.552.215	(2.321.190)	3.231.025
Kredi	4.321.065	150.510	4.471.575	1.614.037	37.726	1.651.763
Kaza	14.315.566	(8.429.372)	5.886.194	8.372.082	(5.706.020)	2.666.062
Hukuksal koruma	5.926.848	(96.416)	5.830.432	2.702.608	(30.841)	2.671.767
Kefalet	225.683	(26.010)	199.673	22.696	(8.563)	14.133
Su araçları	1.130.898	(343.507)	787.391	305.232	(10.390)	294.842
Hava Araçları	5.692.474	(5.523.321)	169.153	938.106	(768.953)	169.153
Hava Araçları Sorumluluk	4.771.846	(4.747.143)	24.703	3.065.310	(3.045.842)	19.468
Toplam	538.604.348	(153.627.631)	384.976.717	167.532.044	(58.317.893)	109.214.151

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 4.763.822 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	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
Genel zararlar	10.809.567	(4.995.811)	5.813.756	1.519.533	(579.436)	940.097
Sağlık	25.317.954	(4.170.182)	21.147.772	14.267.924	(1.545.591)	12.722.333
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
Kaza	16.610.439	(11.460.138)	5.150.301	7.508.942	(6.617.097)	891.845
Genel sorumluluk	12.445.276	(10.976.985)	1.468.291	1.493.378	(1.640.327)	(146.949)
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
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
Toplam	387.887.497	(112.391.784)	275.495.713	118.005.153	(35.110.821)	82.894.332

(*) 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 (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(11.931)	(11.931)	-	-
Faiz geliri	17.959.459	6.820.765	31.893.840	10.845.458
Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler	200.214	-	-	-
Toplam	18.147.742	6.808.834	31.893.840	10.845.458

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

11.7-11.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2019</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	120.683.868	44.717.754	101.125.622	35.380.343
Toplam	120.683.868	44.717.754	101.125.622	35.380.343

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2019</u>
Araçlara ödenen komisyonlar	84.741.698	31.404.319	73.668.784	25.687.940
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	26.794.154	8.370.433	21.113.860	7.120.892
Teknik faaliyet giderleri (*)	12.746.952	4.492.782	12.785.828	4.312.533
Teknoloji giderleri	4.743.345	1.745.363	5.675.097	1.733.269
Reklam ve pazarlama giderleri	3.481.284	875.361	3.326.297	1.236.098
Muhtelif harç ve resimler	2.577.041	1.151.456	3.644.189	1.091.153
Danışmanlık giderleri	3.758.046	2.500.716	3.391.344	1.612.450
Diğer	2.318.713	1.111.566	5.183.419	1.882.951
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(20.477.365)	(6.934.242)	(27.663.196)	(9.296.943)
Toplam (31 no'lu dipnot)	120.683.868	44.717.754	101.125.622	35.380.343

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2019</u>
Maaş giderleri	18.784.197	6.049.210	15.255.079	5.207.460
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	2.819.546	929.293	2.818.318	899.213
Yemek ve yol giderleri	1.348.678	446.923	1.173.676	377.363
Sağlık giderleri	752.166	252.054	686.757	223.265
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	2.380.021	575.536	318.102	187.840
Eğitim giderleri	14.632	2.480	19.240	6.779
İhbar tazminatı	409.244	-	145.939	3.484
Diğer	285.670	114.937	696.749	215.488
Toplam (32 no'lu dipnot)	26.794.154	8.370.433	21.113.860	7.120.892

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 2.291.918 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 349.626 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.844.246 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 961.106 TL).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 333.190 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 1.748.355 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Yoktur TL).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur, (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Peşin ödenen vergiler	2.508.864	6.195.524
	2.508.864	6.195.524
Ertelenen vergi varlığı	43.524.944	41.573.650
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(5.901.378)	(31.132)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	37.623.566	41.542.518

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

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar / (zarar)	20.155.421	(48.475.458)
Vergi oranı	22%	22%
KKEG ve vergiye konu olmayan gelirlerin / (giderlerin) etkisi	515.048	(2.537.760)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(4.434.193)	10.664.601
Toplam vergi geliri / (gideri)	(3.919.145)	8.126.841

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Yatırım gelirleri	4.577.606	3.281.101	7.235.056	(2.767.179)
Teknik gelirler	4.190.458	3.925.094	(295.101)	90.941
Net kur değişim gelirleri	8.768.064	7.206.195	6.939.955	(2.676.238)

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Net cari dönem karı / (zararı)	24.074.566	(20.916.171)	(40.348.617)	(351.506)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	19.988.322	8.988.322	67.888.889	(7.111.111)
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	1,20	(2,33)	(0,59)	0,05

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	295.033.718	272.668.353
İş davaları ile diğer davalar (**)	1.946.310	2.358.470
Toplam	296.980.028	275.026.823

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılmıştır (2.24 no'lu dipnot).

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

43. Taahhütler

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

	30.09.2020 (*)			Toplam
	Euro	TL Karşılığı	TL	
Teminat mektupları	-	-	73.062.539	73.062.539
Taşıtlar kiralari (*)	63.150	576.440	828.537	1.404.977
Ofis kiralari (*)	-	-	6.980.711	6.980.711
Toplam	63.150	576.440	80.871.787	81.448.227

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

(*) İndirgenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Banka mevduatları	72.600.000	60.600.000
Toplam	72.600.000	60.600.000

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Hazine Müsteşarlığı lehine	72.000.000	60.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
Toplam	72.600.000	60.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ortağı olan Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. Şirket, ilişkili şirketlere 3.607.411 TL'lik poliçe düzenlemiştir. Şirket'in düzenlemiş olduğu poliçelerden dolayı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 415.336 TL alacağı bulunmaktadır. Ayrıca ilişkili taraflardan Auto Land Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.'den 184.351 TL 'lik araç kiralama işlemi gerçekleşmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 856 TL borcu bulunmaktadır. (30 Eylül 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

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

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

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

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

30 Eylül 2020								
İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız		Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Toplam Net Satış	Net Kar/(Zararı)	
		Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi					
TARSİM (*)	4,35	655.000	-	30 Eylül 2020	29.181.850	10.964.825	33.840.594	2.358.821

31 Aralık 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	-	31 Aralık 2019	28.243.974	12.431.336	29.470.846	1.406.873

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

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2019: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	1.926.143	4.250.564
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	7.194	(2.876.666)
Diğer	406.319	1.027.315
Toplam	2.339.656	2.401.213

b) Gelecek aylara ait giderler:

Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	6.491.625	-
Peşin ödenen kira giderleri	37.500	6.665
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	557.261	273.536
Peşin ödenen sigorta giderleri	315.547	1.035.544
Diğer	157.089	43.235
Toplam	7.559.022	1.358.980

c) Diğer çeşitli borçlar:

Satıcılara borçlar (19 no’lu dipnot)	1.177.726	2.026.756
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (19 no’lu dipnot)	607.355	697.298
Toplam	1.785.081	2.724.054

d) Diğer teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	65.750.198	57.581.661
Toplam	65.750.198	57.581.661

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>
e) Diğer Giderler ve Zararlar				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	64.106	12.344	297.092	17.722
Diğer	18.725	-	127.189	2.569
Toplam	82.831	12.344	424.281	20.291

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2019</u>
f) Diğer Gelirler ve Karlar				
Promosyon gelirleri	339.078	333.333	39.092	10.414
Diğer	909.396	832.571	879.477	336.350
Toplam	1.248.474	1.165.904	918.569	346.764

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2019: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2019</u>
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı				
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(815.958)	(103.667)	187.704	(89.832)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(10.596)	(1.596)	469.738	214.293
Dava karşılığı	24.748	(237.916)	478.568	287.130
Karşılık giderleri	(801.806)	(343.179)	1.136.010	411.591