

UNICO SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

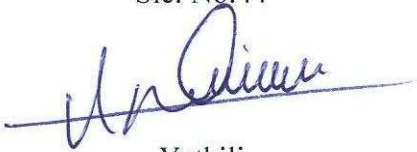
İlişikte sunulan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Unico Sigorta A.Ş.

İstanbul, 15 Kasım 2021

Ad/Soyad

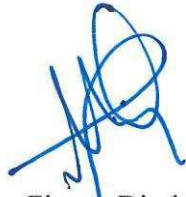
Alper
Ünlener
Sic. No:44



Yetkili
Aktüer

Ad/Soyad

Menekşe
Gürbüz Canpolat



Finans Direktörü

Ad/Soyad

Emine
Talay Turan



Genel Müdür Vekili/
Mali İşler Genel Müdür
Yardımcısı

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	10-70

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	500.917.485	386.932.264
1- Kasa	2.12, 14	1.059	3
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	431.528.937	301.969.657
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	69.387.489	84.962.604
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1, 11.4	20.110.959	27.605.125
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	10.014.579	15.138.516
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	10.096.380	12.466.609
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	227.242.656	173.375.983
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	229.147.345	177.051.505
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(2.535.314)	(4.306.065)
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 Süpheli Alacaklar	12.1	107.474.339	97.191.606
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(106.843.714)	(96.561.063)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		201.798	36.949
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağılı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		201.798	36.949
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1, 47.1	1.649.455	9.963.196
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	1.631.559	1.109.124
4- Diğer Çesitli Alacaklar	12.1, 47.1	17.896	8.854.072
5- Diğer Çesitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar	12.1	163.896	163.896
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(163.896)	(163.896)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	2.24, 17, 47.1	143.116.412	87.959.804
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	2.24, 17	132.007.824	86.340.349
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		106.231	51.300
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	11.002.357	1.568.155
G- Diğer Cari Varlıklar	35, 12.1	38.086.187	3.208.860
1- Gelecek Aylar İhtivacı Stoklar		3.057	-
2- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35	2.300.802	3.208.860
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	3.007.500	-
5- Personele Verilen Avanslar		60.108	-
6- Savım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çesitli Cari Varlıklar	47.1	32.714.720	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		931.324.952	689.082.181

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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- Bağıli Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden 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	12.1	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 Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11.4. 45.2	875.420	684.773
1- Bağıli Menkul Kıymetler	11.4. 45.2	875.420	684.773
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağıli Ortaklıklar		-	-
5- Bağıli Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler 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, 7	409.844.457	395.964.286
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	381.525.561	372.500.000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	19.722.710	19.722.710
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbas Ve Tesisatlar	6	3.712.478	3.534.577
6- Motorlu Tasıtlar	6	-	363.980
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)	6	3.522.894	3.519.802
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	17.538.425	9.538.209
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(16.177.611)	(13.214.992)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	3.280.097	3.710.959
1- Haklar	8	27.211.252	26.324.011
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Arastırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İfalar (Amortismanlar) (-)	8	(23.931.155)	(22.613.052)
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	34.691.683	31.262.202
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	34.691.683	31.262.202
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		448.741.657	431.672.220
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.380.066.609	1.120.754.401

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	1.530.366	1.776.452
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Malivetleri (-)		-	-
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 İhrac Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	1.530.366	1.776.452
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10, 19	84.241.147	75.883.338
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10, 19	84.241.147	75.883.338
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	19	161.716	3.350
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağılı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	4, 19	161.716	3.350
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	12,3, 19, 47,1	12.680.478	10.850.128
1- Alman Depozito ve Teminatlar	12,3	6.023.360	4.681.416
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	6.306.321	3.813.392
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47,1	350.797	2.355.320
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24, 4, 17	817.437.883	644.029.040
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	424.009.053	309.146.007
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	8.037.342	7.094.542
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tahminat Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	385.391.488	327.788.491
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19, 23	9.275.711	9.240.708
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	8.534.787	8.595.999
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19,23	740.924	644.709
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19, 23	13.867.282	10.750.450
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Malivet Giderleri Karşılığı	23	13.867.282	10.750.450
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2,24, 17, 19	13.145.611	13.458.591
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,24, 17, 19	13.145.611	13.458.591
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		952.340.194	765.992.057

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	6.953.236	784.216
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	6.953.236	784.216
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	2.266.588	20.334.950
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	2.266.588	20.334.950
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24, 4, 17, 47.1	175.088.229	158.721.575
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2,24, 4, 17	1.349.082	1.993.418
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4, 17	106.487.703	89.476.713
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2,24, 4, 17, 47.1	67.251.444	67.251.444
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	2,19, 22	1.615.484	1.500.725
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,19, 22	1.615.484	1.500.725
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		185.923.537	181.341.466

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye	2.13. 15	182.364.640	122.320.472
1- (Nominal) Sermaye	2.13. 15	123.328.212	91.894.897
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13. 15	59.036.428	30.425.575
B- Sermaye Yedekleri		13.605.103	13.605.103
1- Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		13.605.103	13.605.103
C- Kar Yedekleri	15	6.059.267	755.488
1- Yasal Yedekler	15	6.059.593	753.092
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(326)	2.396
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	57.590.812
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	57.590.812
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	(126.981.024)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(126.981.024)
F-Dönem Net Karı /Zararı		39.773.868	106.130.027
1- Dönem Net Karı		39.773.868	106.130.027
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		241.802.878	173.420.878
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		1.380.066.609	1.120.754.401

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		690.361.833	337.784.099	349.784.998	131.433.658
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		638.437.864	315.288.205	311.018.299	116.076.233
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)	2,21, 24	754.243.710	314.102.797	384.976.717	109.214.151
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	938.137.743	369.172.414	538.604.348	167.532.044
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	10, 24	(166.349.326)	(48.763.296)	(148.863.809)	(56.450.429)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10, 19, 24	(17.564.707)	(6.306.321)	(4.763.822)	(1.867.464)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak)(+/-)	17	(114.863.046)	1.784.516	(73.231.024)	6.894.382
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(125.655.194)	4.663.989	(101.396.448)	(7.528.401)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	5.194.601	(4.569.126)	27.421.305	13.917.011
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	10, 17	5.597.547	1.689.653	744.119	505.772
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak)(+/-)	17	(942.800)	(599.108)	(727.394)	(32.300)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(942.800)	(599.108)	(570.284)	(32.300)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	-	-	(157.110)	-
2- Teknik Olmayan Bölümlen Aktarılan Yatırım Gelirleri		53.536.363	20.436.588	41.069.572	11.374.267
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 Rükü ve Sıvı Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		(1.612.394)	2.059.306	(2.302.873)	3.983.158
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(653.454.522)	(309.878.609)	(371.612.590)	(157.792.792)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		(399.393.984)	(156.757.077)	(242.813.975)	(110.868.265)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmesi Olarak)		(324.779.998)	(128.071.920)	(181.511.780)	(81.715.213)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(389.005.806)	(157.940.810)	(204.973.335)	(87.940.550)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10	64.225.808	29.868.890	23.461.555	6.225.537
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)		(74.613.986)	(28.685.157)	(61.302.195)	(29.153.052)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(69.404.162)	(8.807.978)	(64.737.388)	(34.875.686)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(5.209.824)	(19.877.179)	3.435.193	5.722.634
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	-	-	(8.168.537)	(2.070.738)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(254.704.874)	(153.285.235)	(120.683.868)	(44.717.754)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmesi Olarak) (+/-)	17	644.336	163.703	53.800	(136.035)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	644.336	163.703	53.800	(136.035)
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)		36.907.311	27.905.490	(21.827.582)	(26.359.134)
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- Reasürör 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 Gerçekleşmiş 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 Rükü 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 Tahminatlar Karşılığında 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 Police 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 Police 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 Gerçekleşmiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emekli Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Arz Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emekli Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emekli (G - H)					

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Havat Dışı (A - B)		36.907.311	27.905.490	(21.827.582)	(26.359.134)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Havat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		36.907.311	27.905.490	(21.827.582)	(26.359.134)
K- Yatırım Gelirleri		73.855.173	26.230.296	101.381.077	21.334.802
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	47.343.533	17.766.196	17.375.120	6.288.341
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		1.438.710	670.436	784.553	532.424
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	16.301.848	4.661.134	15.278.449	11.463.441
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	7, 26	8.771.082	3.132.530	67.942.955	3.050.596
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Havat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(74.222.523)	(27.507.178)	(53.527.232)	(16.846.101)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34.1	(5.390.757)	(3.405.832)	(2.291.918)	(349.626)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		(2.300.306)	277.120	(11.931)	(11.931)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Havat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(53.536.363)	(20.436.588)	(41.069.572)	(11.374.267)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(8.714.375)	(2.493.938)	(6.510.385)	(4.257.246)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(4.280.722)	(1.447.940)	(3.643.426)	(853.031)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		3.233.907	(414.833)	(1.951.696)	1.496.739
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(476.133)	(333.840)	801.806	343.179
2- Reskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikle Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergü Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	3.429.357	(212.943)	(3.919.145)	-
6- Erteleilmiş Vergü Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	432.020	139.812	1.248.474	1.165.904
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(151.337)	(7.862)	(82.831)	(12.344)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		39.773.868	26.213.775	24.074.566	(20.916.171)
1- Dönem Karı Ve Zararı		39.773.868	26.213.775	24.074.566	(20.916.171)
2- Dönem Karı Vergü ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		39.773.868	26.213.775	24.074.566	(20.916.171)
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 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		764.846.442	417.728.381
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(649.864.513)	(360.025.061)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		114.981.929	57.703.320
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(908.058)	(2.508.864)
10. Diğer nakit girişleri		5.576.798	24.775.555
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(182.443.564)	(31.209.646)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(62.792.895)	48.760.365
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		363.980	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		(9.206.554)	(224.085.907)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(85.997.359)	(94.999.327)
4. Mali varlıkların satışı		93.315.047	99.999.301
5. Alınan faizler		43.820.957	14.569.050
6. Alınan temettümler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		16.346.838	12.812.500
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(32.714.720)	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		25.928.188	(191.704.383)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		28.610.853	65.425.575
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(2.942.295)	(2.853.150)
4. Ödenen temettümler (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		25.668.558	62.572.425
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		4.207.040	4.577.606
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(6.989.109)	(75.793.987)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		312.880.895	313.384.589
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	305.891.786	237.590.603

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021												
Cari Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)		122.320.472	-	2.396	-	-	753.092	-	13.605.103	106.130.027	(69.390.212)	173.420.878
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2021)		122.320.472	-	2.396	-	-	753.092	-	13.605.103	106.130.027	(69.390.212)	173.420.878
A- Sermaye artırım (A1+A2)	2.13	60.044.168	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.433.314)	28.610.854
1- Nakit	2.13	28.610.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.610.854
2- İç kaynaklardan	2.13, 15	31.433.314	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.433.314)	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	(2.722)	-	-	-	-	-	-	-	(2.722)
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	39.773.868	-	39.773.868
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	5.306.501	-	-	(106.130.027)	100.823.526	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2021)		182.364.640	-	(326)	-	-	6.059.593	-	13.605.103	39.773.868	-	241.802.878
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		182.364.640	-	(326)	-	-	6.059.593	-	13.605.103	39.773.868	-	241.802.878
1 Ocak - 30 Eylül 2020												
Önceki Dönem	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2020)		105.500.000	-	(1.308)	-	-	753.092	-	-	(43.982.402)	(25.407.810)	36.861.572
A- Sermaye artırım (A1+A2)		65.425.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.425.575
1- Nakit		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

(*) 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 2021 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'da Genel Müdürlük, İzmir, Ankara, Bursa, Adana, Kayseri, Trabzon ve Antalya illerinde olmak üzere yedi şubesi 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 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	43	41
Diğer personel	112	108
Toplam	155	149

- 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:** 3.940.992 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül: 1.381.159 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 3.708.881 TL) , (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 2.021.551 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 2021 ve 2020 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:** Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, finansal tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatlarındaki hükümlere tabidir. Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No: 1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde düzenlenen ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” çerçevesinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile 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 rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no’lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır.

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleşirmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği (“Konsolidasyon Tebliği”) 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 30 Haziran 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS’leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı “Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı” uyarınca; 660 sayılı KHK’da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS’yi uygulayacaklardır.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel hükümlerine tabidir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile türev araçlar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı, SPK’nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2013 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir. Şirket finansal tablolarını ve dipnotlardaki tutarları, aksi belirtilmedikçe, TL olarak sunmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, daha önce bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

2.1.7 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Şirket, finansal tablolarını 2.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait 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

TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;

Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Temmuz 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;

1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.7 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

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.

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;

1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.

TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;

1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;

Bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;

Bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.7 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;

Bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla “TFRS 10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 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. Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan döviz endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevirmektedir.

Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevirmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevirmeye tabi tutulmazlar.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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

Arsa ve binalar dışındaki maddi duran varlıklar, maliyetlerden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Arsa ve binalar mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerlendirme eksperleri tarafından yapılan değerlemelerde belirtilen makul değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortisman varlığın brüt defter değeri ile netleştirilmiş ve net tutar, yeniden değerlendirme sonrasındaki değere getirilmiştir.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Arsa ve binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına kaydedilmektedir. Aynı varlığın bir önceki dönemdeki artışlarına karşılık gelen azalışlar fondan düşülmekteyken; diğer tüm azalışlar ise gelir tablosuna yansıtılır. Her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına kaydedilmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden 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

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortismanına tabi tutulur.

Arsa ve binalar haricindeki maddi duran 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, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer gelir ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Yeniden değerlendirilmiş maddi duran varlığın elden çıkarılmasında, elden çıkarılan maddi duran varlıkla ilgili “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabındaki tutar geçmiş yıllar karları hesabına aktarılır (6 no’lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, makul değer metodu ile, bağımsız eksperlerin belirlediği makul değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki makul değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirleri altında muhasebeleştirilmektedir.

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını, bilgisayar yazılımlarını, şerefiyeyi ve işletme birleşmesinden doğan maddi olmayan duran varlıkları içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no’lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayrılmaktadır. 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 mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayrılmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır menkul değerlerin makul 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 özkaynaklar içindeki “Finansal varlıkların değerlemesi” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş makul değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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

Satılmaya hazır finansal varlıklar: (Devamı)

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile makul değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz (11 no'lu dipnot).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan varlıklar, iç verim oranı ile hesaplanan değer artışları gelir tablosunda yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket Yönetimi bu varlıkları vadesinde nakite dönüştürme amacı ile edindiğini değerlendirmektedir (11 no'lu dipnot).

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 2020: 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 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
Kasa (14 no'lu dipnot)	1.059	6.687
Bankalar (14 no'lu dipnot)	431.528.937	242.419.506
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	69.387.489	68.929.204
Eksi - Blok vadeli mevduatlar (*)	(191.360.000)	(72.600.000)
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.665.699)	(1.164.794)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	305.891.786	237.590.603

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 191.000.000 TL ve TARSİM lehine 360.000 TL bloke edilmiş toplam 191.360.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Eylül 2020: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 72.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.	79,74%	98.340.471	79,74%	73.275.915
Kibele BV	20,00%	24.665.643	20,00%	18.378.980
Diğer	0,26%	322.098	0,26%	240.002
Toplam (**)	100,00%	123.328.212	100,00%	91.894.897
Tescilli beklenen sermaye (*)		59.036.428		30.425.575
Toplam		182.364.640		122.320.472

(*) 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 Şirket'in sermayesine ilave yapılmıştır. Söz konusu tutar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

(**) 13 Eylül 2021 tarihli 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısında alınan iç kaynaklardan sermaye artırım kararı ile, Şirketin sermayesi 31.433.314 TL artırılarak 123.328.212 TL olarak 21 Eylül 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi	Hisse Türü (nama/hamiline)	Hisse Adedi
Nama		123.328.212	Nama	91.894.897
		123.328.212		91.894.897

(*)30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 bulunmamaktadır). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

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

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

Şirket'in 2021 ve 2020 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, 2021 ve 2020 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 kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021 hesap döneminde 17.564.707 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 4.763.822 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 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25'dir (2020: %22). 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 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 115.206.993 TL (31 Aralık 2020: 166.206.042 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. 2021 ve 2020 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 2021 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).

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 yazılmaktadır.

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 yazılmaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

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

b) Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve otomobil kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıklarının defter değerleri aşağıdaki gibidir;

	Maddi duran varlıklar
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiye	8.849.071
30 Eylül 2021 itibarıyla bakiye	16.849.287

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, 30 Eylül 2021 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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 132.007.824 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 86.340.349 TL).

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 13.145.611 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 13.458.591 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 karşılığında 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 2021 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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 8.037.342 TL (31 Aralık 2020: 7.094.542 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 2021 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’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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Şirket’in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket’in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, netleştirme yöntemi olarak, ana branş bazında IBNR hesaplamalarına dahil olan net dosya hasarlarının (toplam ödenen hasar tutarı ve dönem sonu muallak tutarı) brüt dosya hasarlarına olan oranını dikkate almıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket, Riskli Sigortalar Havuzu için Motorlu Taşıt Bürosu tarafından duyurulan tahmini hasar prim oranları ile Havuz’dan Şirket’in hesabına aktarılan prim ve hasar verileri kullanılarak hesaplama yapmaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

Anayasa Mahkemesi, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nda zorunlu mali sorumluluk sigortasını konu alan maddelerdeki "genel şartlar" ibaresinin Anayasa'ya aykırı bularak iptaline karar vermiştir. İptal kararına ilişkin detaylı analiz çalışması yapılmış olup bu etki 30 Eylül 2021 itibarıyla hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeline yansıtılmıştır.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 276.711.245 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 231.428.657 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 2021 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 48.925.357 TL'dir (31 Aralık 2020: 44.640.723 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. Şirket 30 Eylül 2021 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 2021 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 105.933.687 TL'dir (31 Aralık 2020: 81.373.950 TL) (17 no'lu dipnot).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait dava kazanma oranı hesaplaması detayı aşağıdaki gibidir:

Alt Branş	30 Eylül 2021 (%)	30 Eylül 2021 (Net)	31 Aralık 2020 (%)	31 Aralık 2020 (Net)
Zorunlu Trafik	25	21.042.447	25	21.048.370
İşveren Mali Sorumluluk	25	13.324.362	25	11.419.769
Motorlu Kara Taşıtları -Kasko	25	2.650.170	25	3.106.984
Yangın	25	3.770.907	25	2.285.189
İnşaat	25	1.768.659	25	1.315.072
Deprem ve Sel Dışındaki Doğal Afetler	25	1.113.584	25	1.125.355
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25	1.890.373	25	1.033.297
Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk	25	788.760	25	932.204
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25	1.125.710	25	826.761
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	25	359.148	25	313.376
Ferdi Kaza	25	328.879	25	309.707
Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk	25	245.112	25	227.683
Emtea	25	34.967	25	186.606
Hırsızlık	25	52.872	25	100.933
Makine Kırılması	25	152.823	25	90.418
Emniyeti Suistimal Genel	25	46.919	25	75.757
Özel Güvenlik Mali Sorumluluk	25	60.852	25	65.788
Toprak Kayması	25	84.041	25	60.224
Sel	20	21.695	20	49.694
Tekne-Deniz Araçları	25	40.747	25	47.932
Hukuksal Koruma	25	21.426	25	19.604
Mesleki Sorumluluk	25	904	-	-
Toplam		48.925.357		44.640.723

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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 67.251.444 TL (31 Aralık 2020: 67.251.444 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021 tarihi itibarıyla 1.349.082 TL (31 Aralık 2020: 1.993.418 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 İlişkili Taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket'le ('raporlayan Şirket') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin;
 - i) Raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - ii) Raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - iii) Raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:
 - i) Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - ii) Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
 - iii) Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
 - iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde.
 - v) Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
 - vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
 - vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan Şirket ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 Yabancı Para İşlemleri

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası ("TL")'dir. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlem tarihindeki döviz kuru kullanılarak kayıt altına alınmaktadır. Yabancı para işlemlerin yapıldığı parasal varlıklar ve yükümlülükler Türk Lirası'na rapor tarihindeki döviz alış kurundan çevrilerek kayıt altına alınmakta ve mali tablolara kambiyo kar veya zararı olarak yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Dönem sonunda kullanılan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz kurları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	ABD Doları/TL	Avro/TL	ABD Doları/TL	Avro/TL
Döviz Alış Kuru	8,8433	10,3135	7,3405	9,0079
Döviz Satış Kuru	8,8592	10,3321	7,3537	9,0241

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 ardı ardına ekonomik tedbirler açıklamışlardır. Ülkemizde de virüsün Mart 2020 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 2021 itibarıyla pandemi sürecinin Şirketimizin 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 yükümlülüklerini kayıtlarına almaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

Gelir vergileri ve birikmiş mali zararlar (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla, 115.206.992 TL (31 Aralık 2020: 166.206.042 TL) tutarındaki mali zararlarının 115.206.992 TL'lik (31 Aralık 2020: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 26.497.608 TL (31 Aralık 2020: 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.

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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kara araçları sorumluluk	1.296.157.683.461	561.631.413.910
Yangın ve doğal afetler	489.477.402.842	524.292.736.367
Kara araçları	282.827.900.145	146.807.155.983
Nakliyat	107.343.149.975	90.471.342.922
Genel zararlar	89.246.449.551	95.931.586.086
Genel sorumluluk	101.295.467.894	119.804.340.561
Sağlık	242.754.429.657	14.370.104.772
Hava Araçları Sorumluluk	43.527.979.699	53.630.866.462
Kaza	5.749.075.863	8.010.881.393
Finansal kayıplar	6.549.488.749	6.099.971.049
Hava Araçları	2.834.495.564	3.183.575.793
Hukuksal koruma	2.330.629.749	2.254.361.066
Su araçları	1.379.333.198	439.255.847
Kefalet	363.241.943	375.205.209
Kredi	-	388.668.197
Toplam	2.671.836.728.290	1.627.691.465.617

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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

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

(a) Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan özel sektör tavillerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış/azalışların etkisi değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (8.878) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 8.977 TL olacaktı (31 Aralık 2020: (8.328) TL ve 8.438 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 (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	(706.109)	(579.320)
Toplam,net	(706.109)	(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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 (Devamı)

iii. Kur riski (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	685.400	6.061.198	233.384	2.407.007	1.449	17.285	-	8.485.490
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	7.654.860	67.694.223	3.206.242	33.067.577	13.359	159.362	10.197	100.931.359
Toplam Aktifler	8.340.260	73.755.421	3.439.626	35.474.584	14.808	176.647	10.197	109.416.849
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1.794.310	15.867.622	2.363.557	24.376.545	863	10.295	-	40.254.462
Diğer çeşitli borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	1.212.452	10.722.077	727.850	7.506.681	-	-	-	18.228.758
Toplam Pasifler	3.006.762	26.589.699	3.091.407	31.883.226	863	10.295	-	58.483.220
Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net	5.333.498	47.165.722	348.219	3.591.358	13.945	166.352	10.197	50.933.629

31 Aralık 2020	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.150.154	8.442.706	3.121.013	28.113.773	9.055	90.037	-	36.646.516
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	4.055.630	29.770.352	3.351.331	30.188.455	7.042	70.024	5.884	60.034.715
Toplam Aktifler	5.205.784	38.213.058	6.472.344	58.302.228	16.097	160.061	5.884	96.681.231
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2.387.943	17.528.696	3.591.205	32.349.216	863	8.581	-	49.886.493
Diğer çeşitli borçlar	-	-	-	-	15.386	152.995	-	152.995
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	1.179.369	8.657.158	771.320	6.947.973	-	-	635	15.605.766
Toplam Pasifler	3.567.312	26.185.854	4.362.525	39.297.189	16.249	161.576	635	65.645.254
Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net	1.638.472	12.027.204	2.109.819	19.005.039	(152)	(1.515)	5.249	31.035.977

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kur riski (Devamı)

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer artışı dolayısıyla 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	4.716.572	4.716.572	1.202.720	1.202.720
EUR	359.136	359.136	1.900.504	1.900.504
GBP	16.635	16.635	(152)	(152)
Toplam, net	5.092.343	5.092.343	3.103.072	3.103.072

(*) 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.

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

30 Eylül 2021 ve 2020 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 2021	Kredi ve Alacaklar						
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Alım/Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	227.242.656	333.814	13.041.282	9.164.572	10.361.498	506.095.491
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	26.942.160	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	211.091.218	333.814	13.041.282	9.164.572	10.361.498	506.095.491
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	15.520.813	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	630.625	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	110.009.653	-	163.896	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(109.379.028)	-	(163.896)	-	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	630.625	-	-	-	-	-

31 Aralık 2020	Kredi ve Alacaklar						
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Alım/Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	173.375.983	36.949	10.013.196	-	12.466.609	15.138.516
Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	46.493.348	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	164.573.316	36.949	10.013.196	-	12.466.609	15.138.516
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	8.172.124	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	630.543	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	101.497.671	-	163.896	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(100.867.128)	-	(163.896)	-	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	630.543	-	-	-	-	-

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	61.702.877	22.538.270	2.266.588	86.507.735
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	6.306.321	-	-	6.306.321
Personele borçlar	-	161.716	-	161.716
Diğer çeşitli borçlar	350.797	-	-	350.797
Diğer finansal borçlar	678.254	852.112	6.953.236	8.483.602
Toplam	69.038.249	23.552.098	9.219.824	101.810.171

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	151.569.244	233.291.149	76.623.353	30.395.444	491.879.191
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	33.025.470	358.748.573	32.072.236	162.774	424.009.053
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	67.251.444	67.251.444
Devam eden riskler karşılığı - net	-	8.037.342	-	-	8.037.342
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	54.966	117.091	1.050.725	126.300	1.349.082
	184.649.680	600.194.155	109.746.314	97.935.962	992.526.112

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	56.180.140	19.703.198	20.334.950	96.218.288
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	3.813.392	-	-	3.813.392
Personele borçlar	-	3.350	-	3.350
Diğer çeşitli borçlar	2.355.320	-	-	2.355.320
Diğer finansal borçlar	775.010	1.001.442	784.216	2.560.668
Toplam	63.123.862	20.707.990	21.119.166	104.951.018

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	125.316.776	202.471.715	66.315.197	23.161.516	417.265.204
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	11.684.514	264.446.806	32.839.140	175.547	309.146.007
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	67.251.444	67.251.444
Devam eden riskler karşılığı - net	-	7.094.542	-	-	7.094.542
Aktüeryal matematik karşılığı - net (***)	1.042	165.322	1.691.814	135.240	1.993.418
	137.002.332	474.178.385	100.846.151	90.723.747	802.750.615

(*) Muallak hasar ve tazminat karşılığı bilançoda kısa ve uzun 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 2021 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 2021 tarihli asgari gerekli özsermayesi 279.093.572 TL (31 Aralık 2020: 231.952.026 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 3.746.887 TL (31 Aralık 2020: 8.720.296 TL) fazla 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 Şirket sermayesine ilave yapılmıştır. Söz konusu tutar 30 Eylül 2021 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 2021 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: 4.280.722 TL,
(1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 1.447.940TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 3.643.426 TL),
(1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 853.031 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.962.619 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 1.038.089 TL),
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.408.275 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 430.809 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.318.103 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 409.851 TL),
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.235.151 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 422.222 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur,
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 17.206.770 TL,
(1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 3.428.310 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 225.252.657 TL),
(1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 898.589 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 363.980 TL,
(1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 17.216 TL),
(1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 5.600 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021:
Yoktur TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 58.791.169 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020:
Yoktur TL).

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur),
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur),
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve
tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: Yoktur),
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	Girişler	Değerleme Artışı	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2021
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	372.500.000	9.025.561	-	-	-	381.525.561
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	19.722.710	-	-	-	-	19.722.710
Demirbaş ve tesisatlar	3.534.577	177.901	-	-	-	3.712.478
Motorlu taşıtlar	363.980	-	-	(363.980)	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	9.538.209	8.000.216	-	-	-	17.538.425
Özel maliyet bedelleri	3.519.802	3.092	-	-	-	3.522.894
Toplam Maliyet	409.179.278	17.206.770	-	(363.980)	-	426.022.068

Birikmiş Amortisman:

Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(295.841)	-	-	-	(295.841)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.739.421)	(387.980)	-	-	-	(3.127.401)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(7.098.237)	(2.244.885)	-	-	-	(9.343.122)
Özel maliyet bedelleri	(3.377.334)	(33.913)	-	-	-	(3.411.247)
Toplam Birikmiş Amortisman	(13.214.992)	(2.962.619)	-	-	-	(16.177.611)
Net Kayıtlı Değer	395.964.286	14.244.151	-	(363.980)	-	409.844.457

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2020</u>	<u>Girişler</u>	<u>Değerleme Artışı</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
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 maliyetler	3.458.337	30.876	-	-	-	3.489.213
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	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 Maliyetler	(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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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 2021 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 8.771.082 TL kira geliri elde edilmiştir (30 Eylül 2020: 9.151.786 TL).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir.

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>Ekspertiz Tarihi</u>	<u>Ekspertiz Değeri</u>
Bodrum Otel	364.025.561	355.000.000	8.02.2021	355.000.000
Bodrum Otel Lojman	17.500.000	17.500.000	24.12.2020	17.500.000
Net Defter Değeri	381.525.561	372.500.000		372.500.000

Gayrimenkullerin mülkiyetinin veya kullanım hakkının satışı ya da devri sonucunu doğuran işlemler SEDDK onayına tabidir, teferruat işlemlerin yapılmasına engel bir durum bulunmamaktadır.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2021</u>
Maliyet					
Haklar (*)	26.324.011	887.241	-	-	27.211.252
Toplam Maliyet	26.324.011	887.241	-	-	27.211.252
Birikmiş Amortisman					
Haklar	(22.613.052)	(1.318.103)	-	-	(23.931.155)
Toplam Birikmiş Amortisman	(22.613.052)	(1.318.103)	-	-	(23.931.155)
Net Defter Değeri	3.710.959			-	3.280.097

(*) Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları, program lisansları ve diğer haklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 itibariyle maddi olmayan duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2020</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</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)	(1.235.154)	-	-	(22.141.737)
Toplam Birikmiş Amortisman	(20.906.583)	(1.235.154)	-	-	(22.141.737)
Net Defter Değeri	4.075.739			-	3.481.268

(*) Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları, program lisansları ve diğer haklardan oluşmaktadır.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>		
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	91.846.858	97.056.682		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	97.374.210	86.582.062		
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(86.507.735)	(96.218.288)		
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	12.075.764	13.031.653		
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(10.988)	(60.656)		
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	-		
Toplam reasürans varlıkları	114.778.109	100.391.453		
	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Temmuz -</u>	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Temmuz -</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
Ödenen tazminat reasürör payı	64.225.808	29.868.890	23.461.555	6.225.337
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	40.311.352	24.087.268	20.477.365	6.934.242
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(5.209.824)	(19.877.179)	3.435.193	5.722.634
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	10.792.148	(2.879.473)	28.165.424	14.422.783
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	-	(157.110)	-
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(183.914.033)	(55.069.617)	(153.627.631)	(58.317.893)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(73.794.549)	(23.870.111)	(78.245.204)	(25.012.897)

(*) 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 2021 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 2021		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili (11.4 no'lu dipnot)	-	10.014.579	10.014.579
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Hisse senetleri	-	7.061.090	7.061.090
Yatırım fonları	-	3.035.290	3.035.290
Toplam	-	20.110.959	20.110.959

	31 Aralık 2020		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Özel sektör tahvili	-	15.138.516	15.138.516
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Hisse senetleri	-	5.767.135	5.767.135
Yatırım fonları	-	6.699.474	6.699.474
Toplam	-	27.605.125	27.605.125

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	227.242.656	173.375.983
Toplam	227.242.656	173.375.983

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: 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 875.420 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 684.773 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	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 dipnot)	10.288.607	10.014.579	14.999.802	15.138.516
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Yatırım fonu	2.708.050	3.035.290	5.107.106	6.699.474
Hisse senetleri	7.471.363	7.061.090	4.606.039	5.767.135
Toplam	20.468.020	20.110.959	24.712.947	27.605.125

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 2020: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 342.326 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 136.363 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı (326) TL'dir (31 Aralık 2020: 3.704 TL).

Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vade analizi aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021		
	Vadesiz	0 - 3 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	-	10.014.579	10.014.579
Yatırım fonları	3.035.290	-	3.035.290
Hisse senedi	7.061.090	-	7.061.090
Toplam	10.096.380	10.014.579	20.110.959
	31 Aralık 2020		
	Vadesiz	0 - 3 ay	Toplam
Özel sektör tahvili	-	15.138.516	15.138.516
Yatırım fonları	6.699.474	-	6.699.474
Hisse senedi	5.767.135	-	5.767.135
Toplam	12.466.609	15.138.516	27.605.125

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 2021	31 Aralık 2020
Aracılardan alacaklar	175.196.513	102.796.956
Sigortalılardan alacaklar	2.757.584	4.290.825
Rücu ve sovtaj alacakları	12.175.324	13.787.718
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	12.075.764	13.031.653
Banka garantili kredi kartı alacakları	26.942.160	43.144.353
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	229.147.345	177.051.505
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar)	107.474.339	97.191.606
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	336.621.684	274.243.111
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(106.843.714)	(96.561.063)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(2.535.314)	(4.306.065)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları	(109.379.028)	(100.867.128)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	227.242.656	173.375.983
Personelden alacaklar		
Verilen depozito ve teminatlar	1.631.559	1.109.124
Diğer çeşitli alacakları	17.896	8.854.072
Şüpheli diğer alacaklar	163.896	163.896
Şüpheli diğer alacaklar karşılığı	(163.896)	(163.896)
İş avansları	3.007.500	-
Kısa vadeli diğer alacaklar	4.656.955	9.963.196
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli diğer alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacakları	231.949.611	183.389.179

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 96.075.984 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 87.929.609 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 (Devamı)

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	12.186.312	13.848.374
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(10.988)	(60.656)
Rücu ve sovtaj alacakları, net (12.5 ve 12.7 nolu dipnot)	12.175.324	13.787.718

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 2021			
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	6.695.000	6.695.000
Alınan teminat mektupları	-	-	9.270.000	9.270.000
Alınan çekler	-	-	7.524.891	7.524.891
Alınan senetler	-	-	4.363.142	4.363.142
Nakit teminatlar	3.335.846	501.531	2.185.983	6.023.360
Toplam	3.335.846	501.531	30.039.016	33.876.393

	31 Aralık 2020			
	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	6.310.000	6.310.000
Alınan teminat mektupları	-	-	12.658.500	12.658.500
Alınan çekler	-	-	5.785.223	5.785.223
Alınan senetler	-	-	2.928.483	2.928.483
Nakit teminatlar	1.919.181	270.229	2.492.006	4.681.416
Toplam	1.919.181	270.229	30.174.212	32.363.622

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

	30 Eylül 2021		
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	7.654.860	8,8433	67.694.223
Euro	3.206.242	10,3135	33.067.577
GBP	13.359	11,9292	159.362
CHF	468	9,4945	4.444
SAR	1.715	2,3575	4.043
JPY	17.346	0,0792	1.374
CAD	48	6,9617	336
Toplam			100.931.359

	31 Aralık 2020		
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	3.351.331	9,0079	30.188.455
ABD Doları	4.055.630	7,3405	29.770.352
GBP	7.042	9,9438	70.024
CHF	456	8,2841	3.778
SAR	1.021	1,9563	1.997
CAD	19	5,7315	109
Toplam			60.034.715

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Vadesi geçmiş	15.520.813	8.172.124
0-90 gün	106.480.475	70.889.159
91-180 gün	71.365.623	62.714.956
181-270 gün	20.937.091	19.379.179
271-360 gün	2.668.019	2.108.369
	216.972.021	163.263.787
Rücu alacakları (net) (12.1 no'lu dipnot)	12.175.324	13.787.718
Toplam	229.147.345	177.051.505

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı - 1 Ocak	77.157	77.157
Dönem içindeki girişler	2.458.157	-
Dönem sonu - 30 Eylül	2.535.314	77.157

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı - 1 Ocak	96.561.063	85.882.334
Dönem içindeki girişler	10.282.651	8.348.021
Tahsilat	-	(32.831)
Dönem sonu - 30 Eylül	106.843.714	94.197.524

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

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
3 aya kadar	13.648.288	1.495.802
3-6 ay arası	842.636	3.004.345
6 ay ve üzeri	1.029.889	3.671.977
Toplam	15.520.813	8.172.124

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Teminat mektubu	377.500	235.000
İpotek	480.000	70.000
Nakit	95.301	111.946
Toplam	952.801	416.946

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kasa	1.059	3
Banka mevduatları	431.528.937	301.969.657
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	69.387.489	84.962.604
Toplam	500.917.485	386.932.264
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	8.485.490	36.646.516
- vadeli mevduatlar	-	-
	8.485.490	36.646.516
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	3.230.902	3.556.771
- vadeli mevduatlar (*)	419.812.545	261.766.370
	423.043.447	265.323.141
Toplam banka mevduatları	431.528.937	301.969.657

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 191.000.000 TL ve TARSİM lehine 360.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 72.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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:

	2021	2020
	(%)	(%)
TL	18,52	11,43
ABD Doları	0,50	-
Euro	0,05	2,18

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2021			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	-	685.400	-	6.061.198
Euro	-	233.384	-	2.407.007
GBP	-	1.449	-	17.285
Toplam				8.485.490

	31 Aralık 2020			
	Yabancı para tutarı		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	-	1.150.154	-	8.442.706
Euro	-	3.121.013	-	28.113.773
GBP	-	9.055	-	90.037
Toplam				36.646.516

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2021		Yeni çıkarılan		Transfer		30 Eylül 2021	
	Nominal		Nominal		Nominal		Nominal	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ödenmiş Sermaye	91.894.898	91.894.898	31.433.314	31.433.314	-	-	123.328.212	123.328.212
Toplam	91.894.898	91.894.898	31.433.314	31.433.314	-	-	123.328.212	123.328.212
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	30.425.575	30.425.575	28.610.853	28.610.853	-	-	59.036.428	59.036.428
Toplam	122.320.473	122.320.473	60.044.167	60.044.167	-	-	182.364.640	182.364.640

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		Transfer		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
Toplam	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	(29.074.425)	(29.074.425)	-	-	65.425.575	65.425.575
Toplam	105.500.000	105.500.000	51.820.472	51.820.472	-	-	157.320.472	157.320.472

(*) 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 Şirket'in sermayesine ilave yapılmıştır. Söz konusu tutar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tescil edilmemiş olduğundan finansal tablolarda tescilli beklenen sermaye olarak gösterilmiştir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı 1 Ocak	753.092	753.092
Dönem içi değişim	5.306.501	-
Dönem sonu - 30 Eylül	6.059.593	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>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı 1 Ocak	2.396	(1.308)
Gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	(2.722)	5.225
Dönem sonu - 30 Eylül	(326)	3.917

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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	93.031.191	77.317.342
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	193.230.839	73.119.490

(*) 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 2021 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirttiği gibi sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olmayacak şekilde tesis edilmiştir. 2021 yılında Hazine lehine tesis edilen teminat tutarı 72.000.000 TL' den 191.000.000 TL' ye çıkarılmıştır.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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)

- 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 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 2020: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 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 2020: 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 2020: 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 2020: 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 2020: 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 2020: 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 2020: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	426.550.893	(114.699.673)	311.851.220
Ödenen hasar	(126.259.713)	51.782.786	(74.476.927)
Artış			
- Cari dönem muallakları	142.639.863	(38.336.409)	104.303.454
- Geçmiş yıllar muallakları	29.079.946	(730.703)	28.349.243
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	472.010.989	(101.983.999)	370.026.990
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	292.501.815	(15.790.570)	276.711.245
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(65.642.796)	16.717.439	(48.925.357)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(115.143.959)	9.210.272	(105.933.687)
Toplam - 30 Eylül	583.726.049	(91.846.858)	491.879.191

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	368.691.219	(118.118.587)	250.572.632
Ödenen hasar	(72.771.691)	19.268.934	(53.502.757)
Artış			
- Cari dönem muallakları	81.112.081	(34.465.094)	46.646.987
- Geçmiş yıllar muallakları	36.620.241	9.245.291	45.865.532
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	413.651.850	(124.069.456)	289.582.394
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	226.447.302	(17.511.824)	208.935.478
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(70.974.386)	23.466.286	(47.508.100)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(86.683.264)	10.323.340	(76.359.924)
Toplam - 30 Eylül	482.441.502	(107.791.654)	374.649.848

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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:

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	395.728.069	(86.582.062)	309.146.007
Net değişim	125.655.194	(10.792.148)	114.863.046
Dönem sonu - 30 Eylül	521.383.263	(97.374.210)	424.009.053

	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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 132.007.824 TL (31 Aralık 2020: 86.340.349 TL) (2.24 no'lu dipnot) ve 13.145.611 TL (31 Aralık 2020: 13.458.591 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7.094.542	-	7.094.542
Net değişim	942.800	-	942.800
Dönem sonu - 30 Eylül	8.037.342	-	8.037.342

	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

Dengeleme karşılığı ():*

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	67.251.444	-	67.251.444
Cari dönem girişleri	-	-	-
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	67.251.444	-	67.251.444

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	57.581.661	-	57.581.661
Net değişim	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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 () (**):*

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.993.418	-	1.993.418
Net değişim	(644.336)	-	(644.336)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.349.082	-	1.349.082

	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

(*) 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 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	1.212.452	8,8433	10.722.077
Euro	727.850	10,3135	7.506.681
			18.228.758

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	1.179.369	7,3405	8.657.158
Euro	771.320	9,0079	6.947.973
JPY	8.959	0,0709	635
			15.605.766

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021 ve 2020 hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Ocak - 30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	50.316.928	(17.357)	50.299.571	32.964.483	(13.199)	32.951.284
Nakliyat	748.207	-	748.207	707.920	(84.777)	623.143
Kara araçları sorumluluk	1.866.938	(124.054)	1.742.884	1.875.274	(80.872)	1.794.402
Yangın ve doğal afetler	935.519	(17.639)	917.880	701.060	(133)	700.927
Kredi	483.753	(217.329)	266.424	354.733	(224.321)	130.412
Genel zararlar	75.273	(4.933)	70.340	24.614	-	24.614
Kefalet	17.201	-	17.201	31.814	-	31.814
Su araçları	-	-	-	92.656	-	92.656
Kaza	-	-	-	296.948	-	296.948
Toplam	54.443.819	(381.312)	54.062.507	37.049.502	(403.302)	36.646.200

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	9.902.359	(2.441)	9.899.918	10.453.728	-	10.453.728
Kara araçları sorumluluk	1.205.184	(8.547)	1.196.637	1.858.123	(55.723)	1.802.400
Nakliyat	629.622	-	629.622	1.015.241	-	1.015.241
Yangın ve doğal afetler	280.175	-	280.175	511.415	-	511.415
Genel zararlar	132.642	-	132.642	9.867	(4.933)	4.934
Kefalet	36.330	-	36.330	-	-	-
Toplam	12.186.312	(10.988)	12.175.324	13.848.374	(60.656)	13.787.718

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021 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 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	1 Ekim 2020 30 Eylül 2021	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçek	103.370.967	133.965.743	186.453.559	212.024.594	229.409.903	188.568.358	358.771.492	1.412.564.616
1 yıl sonra	39.820.802	30.735.444	74.294.321	84.125.825	54.955.796	79.491.767	-	363.423.955
2 yıl sonra	16.362.716	10.516.542	19.180.111	37.504.139	29.921.489	-	-	113.484.997
3 yıl sonra	22.577.560	9.796.775	15.737.435	42.225.572	-	-	-	90.337.342
4 yıl sonra	22.226.010	10.508.016	16.190.274	-	-	-	-	48.924.300
5 yıl sonra	23.931.264	12.714.051	-	-	-	-	-	36.645.315
6 yıl sonra	24.198.331	-	-	-	-	-	-	24.198.331

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

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	103.370.967	133.965.743	186.453.559	212.024.594	229.409.903	188.568.358	1.161.546.746
1 yıl sonra	50.073.648	39.820.802	30.735.444	74.294.321	84.125.825	54.955.796	-	334.005.836
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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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, 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2021 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	246.947.176	241.261.605
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	34.223.115	27.353.590
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	3.290.520	3.267.170
Genel Zararlar	Standart Zincir	5.191.687	3.045.078
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	4.122.232	2.786.754
Kaza	Standart Zincir	2.155.776	1.984.682
Kefalet	Standart Zincir	1.171.096	1.134.627
Sağlık	Standart Zincir	962.165	958.668
Kredi	Standart Zincir	574.631	556.353
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	103.955	103.955
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	31.241	27.071
Su Araçları	Standart Zincir	(163.750)	(163.750)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.354.707)	(856.878)
Kara Araçları	Standart Zincir	(4.763.826)	(4.747.680)
Toplam		292.501.815	276.711.245

(*) Şirket 2021 üçüncü çeyrek itibarıyla Riskli Sigortalılar Havuzu ve Asgari ücret etkisi hariç IBNR tutarı brüt 141.640.860 TL (31 Aralık 2020: 134.148.246 TL) olarak hesaplanmıştır. 2021 yılı üçüncü çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarına, 2018 yılı sonu için belirlenen asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 141.640.860 TL (31 Aralık 2020: 134.148.246 TL) olarak hesapladığı IBNR tutarına, 14.430.207,8 TL (31 Aralık 2020: 15.880.536 TL) ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2021 üçüncü çeyrek için 156.071.067 TL (31 Aralık 2020: 150.028.783 TL) IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına riskli sigortalılar havuzu için hesaplanan 136.430.748 TL (31 Aralık 2021: 99.821.378 TL) IBNR'ı da eklemiştir. Şirket 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 292.501.815 TL (31 Aralık 2020: 249.850.161 TL) brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2020	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	207.391.061	200.962.413
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	30.807.152	23.703.970
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	2.937.875	2.891.088
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	4.485.165	1.703.056
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.526.839	1.497.470
Kaza	Standart Zincir	1.161.145	1.061.016
Kefalet	Standart Zincir	1.020.752	988.641
Sağlık	Standart Zincir	663.176	626.074
Kredi	Standart Zincir	228.168	213.602
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	99.113	99.113
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	2.812	1.203
Su Araçları	Standart Zincir	(65.161)	(65.161)
Nakliyat	Standart Zincir	(337.946)	(193.641)
Kara Araçları	Standart Zincir	(2.069.990)	(2.060.187)
Toplam		249.850.161	231.428.657

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
Hava Araçları Sorumluluk	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Yangın ve Doğal Afetler	Cari dönem muallak hasar konservasyon oranı
Hava Araçları	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 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Nakliyat	10.929.122	6.542.544
Genel Sorumluluk	1.462.048	1.446.759
Zorunlu Trafik	1.003.320	787.973
Yangın ve Doğal Afetler	485.453	411.136
Genel Zararlar	65.724	58.214
Sağlık	123.844.963	5.794

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 2020: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	84.241.147	75.883.338
Reasürans şirketlerinden alınan depolar (*)	2.266.588	20.334.950
Diğer çeşitli borçlar	16.094.545	15.412.770
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	6.306.321	3.813.392
Ödenecek vergi ve fonlar	8.534.787	8.595.999
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	740.924	644.709
Satıcılara borçlar	350.797	2.355.320
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	166.779	1.710.729
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	184.018	644.591
Personele borçlar	161.716	3.350
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	13.145.611	13.458.591
Toplam	113.481.303	104.754.699

(*) Geçmiş yıllarda Aviva Re ile yapılan anlaşmanın feshinden dolayı Şirket'in geçmiş dönem hasarlarından doğabilecek yükümlülüklerine karşı ayırdığı depo tutarıdır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021
Dönem başı - 1 Ocak	3.813.392
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	17.564.707
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(15.071.778)
Dönem sonu - 30 Eylül	6.306.321
	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

(*) 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 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	2.363.557	10,3135	24.376.545
ABD Doları	1.794.310	8,8433	15.867.622
GBP	863	11,9292	10.295
			40.254.462
31 Aralık 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	3.591.205	9,0079	32.349.216
ABD Doları	2.387.943	7,3405	17.528.696
GBP	16.249	9,9438	161.576
			50.039.488

20. Finansal Borçlar

Şirket 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 8.483.602 TL kira yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 2.560.668 TL).

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	1.530.366	1.776.452
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	6.953.236	784.216
Toplam uzun vadeli borçlanmalar	8.483.602	2.560.668

Kiralama yükümlülüklerinin vade analizleri:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
0-1 yıl arası	1.530.366	1.776.452
1-5 yıl arası	6.953.236	784.216
Toplam	8.483.602	2.560.668

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 25 Mayıs 2021 tarihli ve 31491 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 1)' nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'in Geçici 13. Maddesi gereği 2021 yılı için %25, 2022 yılı için ise %23 olarak belirlenmiştir. (31 Aralık 2020: %22)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Devreden mali zarar	115.206.992	144.624.990	26.497.608	28.924.998
Dengeleme Karşılığı	67.251.444	57.581.661	15.467.832	11.516.332
Maliyet gider karşılığı	10.965.461	8.045.529	2.741.365	1.609.106
Devam eden riskler karşılığı	8.037.342	7.094.542	2.009.336	1.418.908
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	2.535.314	4.306.065	633.829	861.213
Rücu alacakları	914.818	1.552.778	228.705	310.556
Kazanılmamış primler karşılığı	721.074	-	180.269	-
Kıdem tazminat karşılığı	1.615.484	1.500.725	371.561	300.145
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			48.130.505	44.941.258

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığı	-	(349.985)	-	(69.997)
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(205.677)	-	(51.419)	-
Diğer	-	(1.108.282)	-	(221.656)
Gayrimenkul değer artışı	(133.874.033)	(133.874.033)	(13.387.403)	(13.387.403)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(13.438.822)	(13.679.056)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)			34.691.683	31.262.202

(*) Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 115.206.992 TL (31 Aralık 2020: 166.206.042 TL) tutarındaki mali zararlarının 115.206.992 TL'lik (31 Aralık 2020: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 26.497.608 TL (31 Aralık 2020: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
2021	-	28.660.846
2023	65.138.724	87.476.928
2024	42.794.323	42.794.323
2025	7.273.945	7.273.945
Toplam	115.206.992	166.206.042

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı - 1 Ocak	31.262.202	41.542.518
Ertelenmiş vergi geliri	3.429.357	(3.919.145)
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri	124	193
Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot)	34.691.683	37.623.566

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.615.484	1.500.725
Toplam	1.615.484	1.500.725

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 8.285 TL (1 Ocak 2020: 6.730 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	4,39	4,42
Emeklilik olasılığı	87,36	87,18

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.285 TL (1 Ocak 2020: 6.730 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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>2021</u>	<u>2020</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.500.725	2.254.252
Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot)	(333.049)	(2.380.021)
Faiz maliyeti	573.133	201.361
Hizmet maliyeti	331.126	317.231
Aktüeryal kayıplar	(456.451)	1.045.471
Dönem sonu - 30 Eylül	1.615.484	1.438.294

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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	740.924	644.709

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

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Genel yönetim giderleri karşılığı	5.473.788	4.208.721
Acente komisyon karşılığı	5.491.673	3.836.808
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	2.901.821	2.704.921
Toplam	13.867.282	10.750.450

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>
Kara araçları	275.220.490	(50.073)	275.170.417
Kara araçları sorumluluk (*)	164.411.257	(3.291.865)	161.119.392
Yangın ve doğal afetler	236.694.991	(90.118.146)	146.576.845
Sağlık	103.580.671	(46.143.317)	57.437.354
Genel zararlar	38.384.705	(5.224.758)	33.159.947
Genel sorumluluk	45.248.006	(18.564.848)	26.683.158
Nakliyat	22.595.782	(377.207)	22.218.575
Hukuksal koruma	19.963.160	(3.027.157)	16.936.003
Kaza	9.309.355	(2.982.277)	6.327.078
Su araçları	5.405.743	(1.345.205)	4.060.538
Hava Araçları	4.099.664	(531.364)	3.568.300
Finansal kayıplar	9.943.285	(9.305.384)	637.901
Hava Araçları Sorumluluk	3.329.417	(2.699.336)	630.081
Kefalet	837.658	(262.506)	575.152
Kredi	(866.441)	9.410	(857.031)
Toplam	938.157.743	(183.914.033)	754.243.710

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 17.564.707 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	165.979.987	(1.522.624)	164.457.363
Kara araçları sorumluluk (*)	103.815.357	(30.821.474)	72.993.883
Yangın ve doğal afetler	111.801.953	(53.946.578)	57.855.375
Genel zararlar	31.511.622	(7.263.915)	24.247.707
Sağlık	24.170.359	(230.945)	23.939.414
Genel sorumluluk	46.866.964	(34.307.442)	12.559.522
Nakliyat	11.424.450	(5.117.907)	6.306.543
Kaza	14.315.566	(8.429.372)	5.886.194
Hukuksal koruma	5.926.848	(96.416)	5.830.432
Finansal kayıplar	6.649.276	(1.401.487)	5.247.789
Kredi	4.321.065	150.510	4.471.575
Su araçları	1.130.898	(343.507)	787.391
Kefalet	225.683	(26.010)	199.673
Hava Araçları	5.692.474	(5.523.321)	169.153
Hava Araçları Sorumluluk	4.771.846	(4.747.143)	24.703
Toplam	538.604.348	(153.627.631)	384.976.717

(*) 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).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler				
Kira Geliri	8.771.082	3.132.530	9.151.786	3.050.596
Değerleme Geliri	-	-	58.791.169	-
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar				
Faiz geliri	46.321.863	17.134.187	16.224.142	5.985.498
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar				
Özel Sektör Bonoları	1.526.102	482.945	897.927	250.006
Yatırım Fonu	(620.665)	167.340	52.837	52.837
Bağlı menkullerden elde edilen gelirler	230.439	-	200.214	-
Hisse senedi	(114.206)	(18.276)	-	-
Toplam	56.114.615	20.898.726	85.318.075	9.338.937

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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	254.704.874	153.285.235	120.683.868	44.717.754
Toplam	254.704.874	153.285.235	120.683.868	44.717.754

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>
Araçlara ödenen komisyonlar	228.775.625	152.992.830	84.741.698	31.404.319
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	28.377.062	9.808.083	26.794.154	8.370.433
Teknik faaliyet giderleri (*)	14.520.047	5.163.326	12.746.952	4.492.782
Teknoloji giderleri	5.757.054	2.204.314	4.743.345	1.745.363
Reklam ve pazarlama giderleri	4.776.536	1.729.298	3.481.284	875.361
Muhtelif harç ve resimler	6.427.667	2.500.459	2.577.041	1.151.456
Danışmanlık giderleri	2.644.410	1.713.687	3.758.046	2.500.716
Diğer	3.737.825	1.260.506	2.318.713	1.111.566
Reasürörlerden alınan komisyonlar (**)	(40.311.352)	(24.087.268)	(20.477.365)	(6.934.242)
Toplam (31 no'lu dipnot)	254.704.874	153.285.235	120.683.868	44.717.754

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

(**) Geçmiş yıllarda Aviva Re ile yapılan anlaşmanın feshinden dolayı alınan reasürans komisyonlarının etkisi de bulunmaktadır.

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

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.

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>
Maaş giderleri	22.304.153	7.822.547	18.784.197	6.049.210
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	3.296.904	1.120.269	2.819.546	929.293
Yemek ve yol giderleri	1.470.668	481.861	1.348.678	446.923
Sağlık giderleri	525.758	181.697	752.166	252.054
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	333.049	22.531	2.380.021	575.536
Eğitim giderleri	28.687	17.651	14.632	2.480
İhbar tazminatı	-	-	409.244	-
Diğer	417.843	161.527	285.670	114.937
Toplam (32 no'lu dipnot)	28.377.062	9.808.083	26.794.154	8.370.433

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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: 5.390.757 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 3.405.832 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 2.291.918 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 349.626 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 460.806 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 333.190 TL) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 2.244.885 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 1.748.355 TL).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 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 - 30 Eylül 2020: 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen vergiler	2.300.802	3.208.860
	2.300.802	3.208.860
Ertelenen vergi varlığı	48.130.505	44.941.258
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(13.438.822)	(13.679.056)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	34.691.683	31.262.202

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar / (zarar)	36.344.511	20.155.421
<i>Vergi oranı</i>	25%	22%
Hesaplanan vergi	(9.086.128)	(4.434.193)
KKEG ve vergiye konu olmayan diğer gelirlerin / (giderlerin) etkisi	12.515.485	515.048
Toplam vergi geliri / (gideri)	3.429.357	(3.919.145)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Yatırım gelirleri	4.207.040	701.839	4.577.606	3.281.101
Teknik gelirler	3.380.433	1.465.357	4.190.458	3.925.094
Net kur değişim gelirleri	7.587.473	2.167.196	8.768.064	7.206.195

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 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Net cari dönem karı / (zararı)	39.773.868	26.213.775	24.074.566	(20.916.171)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	93.859.480	97.703.228	19.988.322	8.988.322
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	0,42	0,27	1,20	(2,33)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	273.055.616	283.402.548
İş davaları ile diğer davalar (**)	2.656.571	2.660.723
Toplam	275.712.187	286.063.271

(*) 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 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

	30 Eylül 2021			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	90.788.915	90.788.915
Taahhüt kiralari (*)	-	-	5.291.704	5.291.704
Ofis kiralari (*)	-	-	4.864.055	4.864.055
Toplam	-	-	100.944.674	100.944.674

	31 Aralık 2020			
	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	74.610.758	74.610.758
Taahhüt kiralari (*)	33.899	305.359	1.135.750	1.441.109
Ofis kiralari (*)	-	-	5.574.974	5.574.974
Toplam	33.899	305.359	81.321.482	81.626.841

(*) İndirgenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları	191.360.000	72.600.000
Toplam	191.360.000	72.600.000

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hazine Müsteşarlığı lehine	191.000.000	72.000.000
Tarım lehine	360.000	600.000
Toplam	191.360.000	72.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Eylül 2021 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 2021 yılı içerisinde 9.092 TL'lik poliçe düzenlemiştir (30 Eylül 2020: 60.181 TL). Şirket'in düzenlemiş olduğu poliçelerden dolayı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 7.749 TL alacağı bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 29.013 TL).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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 2021								
	İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zararı)
TARSİM (*)	4,35	875.420	-	30 Eylül 2021	46.789.736	17.692.672	53.100.640	7.950.304

31 Aralık 2020								
	İştirak oranı %	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar/(Zararı)
TARSİM (*)	4,35	684.773	-	31 Aralık 2020	32.719.445	11.572.684	47.950.675	5.288.557

(*) 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 2020: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 360.000 TL (31 Aralık 2020: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

5 Şubat 2020 tarihinde Şirket Genel Müdürü olarak atanan Ahmet Sertem Demir, 1 Kasım 2021 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır. Genel müdürlük görevini vekaleten yürütmek üzere, Şirketin Yönetim Kurulu Üyesi ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Talay Turan atanmıştır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	1.018.924	3.890.291
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(1.374.932)	(1.335.824)
Gayrimenkul kira alacakları	-	2.452.151
Diğer	373.904	3.847.454
Toplam	17.896	8.854.072

b) Gelecek aylara ait giderler:

Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	9.470.636	-
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	808.871	544.592
Peşin ödenen sigorta giderleri	198.178	698.733
Diğer	524.672	324.830
Toplam	11.002.357	1.568.155

c) Diğer çeşitli borçlar:

Satıcılara borçlar (19 no’lu dipnot)	166.779	1.710.729
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (19 no’lu dipnot)	184.018	644.591
Toplam	350.797	2.355.320

d) Diğer teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	67.251.444	67.251.444
Toplam	67.251.444	67.251.444

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>
e) Diğer Giderler ve Zararlar				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	54.002	7.855	64.106	12.344
Diğer	97.335	-	18.725	-
Toplam	151.337	7.855	82.831	12.344

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2020</u>
f) Diğer Gelirler ve Karlar				
Promosyon gelirleri	-	-	339.078	333.333
Diğer	432.020	139.812	909.396	832.571
Toplam	432.020	139.812	1.248.474	1.165.904

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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: (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
g) Diğer Cari Çeşitli Varlıklar		
Diğer Çeşitli Cari Varlıklar (*)	32.714.720	-
Toplam	32.714.720	-

(*) Şirketimizin tarafı olmadığı icra dosyası kapsamında, turizm tesisi olarak faaliyetini sürdüren taşınmazın mahalinde gerçekleştirilen taşınır mal haciz işlemi ile ilgili olarak, 10 Ağustos 2021 tarihinde Şirketimiz tarafından taşınır mal haczinden kaynaklanan istihkak davası açılmıştır. Konu davada 32.714.720 TL teminat yatırılmış ve Mahkemece verilen tedbir kararı ile mahcuz mallar için satış ve muhafaza işlemleri durdurulmuştur.

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 toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2020: 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 2020: Yoktur).

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

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kıdem tazminatı karşılığı, net	114.759	159.315	(815.958)	(103.667)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	365.526	122.016	(10.596)	(1.596)
Dava karşılığı	(4.152)	52.509	24.748	(237.916)
Karşılık giderleri	476.133	333.840	(801.806)	(343.179)

(*) Rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı gelir tablosunda “Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.