

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Unico Sigorta A.Ş.

İstanbul, 15 Haziran 2020

Ad/Soyad

Ad/Soyad

Ad/Soyad

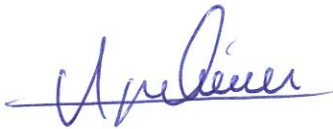
Ad/Soyad

Alper
Ünlenen
Sic. No:44

Menekşe
Gürbüz Canpolat

Emine
Talay Turan

Ahmet Sertem
Demir



Yetkili Aktüer

Finans Direktörü

Genel Müdür
Yardımcısı

Genel Müdür

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|--|--------------|
| BİLANÇO | 1-5 |
| GELİR TABLOSU | 6-7 |
| NAKİT AKIŞ TABLOSU | 8 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU | 9 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR | 10-63 |

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

| VARLIKLAR | | | |
|---|--------------------------|---|---|
| I- Cari Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | 2.12 ve 14 | 241.698.867 | 374.781.601 |
| 1- Kasa | 2.12 ve 14 | 306 | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 ve 14 | 192.663.474 | 323.514.502 |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 ve 14 | 49.035.087 | 51.267.099 |
| 6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | 11.1 ve 11.4 | 15.113.547 | 25.029.756 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11.1 ve 11.4 | 15.113.547 | 15.029.756 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 4- Krediler | 11.1 ve 11.4 | - | 10.000.000 |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 2.8, 11.1 ve 12.1 | 142.413.905 | 108.021.908 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 141.843.792 | 107.429.561 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (77.157) | (77.157) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 90.016.845 | 86.551.838 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (89.369.575) | (85.882.334) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 379.556 | 34.203 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | 379.556 | 34.203 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 4.272.799 | 3.004.496 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 915.879 | 603.283 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47.1 | 3.356.920 | 2.401.213 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | 163.896 | 163.896 |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | (163.896) | (163.896) |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | 90.425.219 | 66.689.303 |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri | 2.24 ve 17 | 69.282.084 | 65.285.347 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | 54.887 | 44.976 |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 21.088.248 | 1.358.980 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 26.163.751 | 31.822.013 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | 2.18 ve 35 | 7.143.703 | 6.195.524 |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 19.010.175 | 25.610.000 |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 9.873 | 16.489 |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 520.467.644 | 609.383.280 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|--------------|--|--|
| II- Cari Olmayan Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 50.000 | 50.000 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 50.000 | 50.000 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | 11.4 ve 45.2 | 594.094 | 430.032 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 11.4 ve 45.2 | 594.094 | 430.032 |
| 2- İştirakler | | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2.5 ve 6 | 318.932.077 | 43.823.123 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | 290.000.000 | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar | 6 | 3.279.545 | 3.163.102 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | - | - |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 3.458.337 | 3.458.337 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 12.505.589 | 12.505.589 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (10.034.104) | (9.026.615) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | 6 | 19.722.710 | 33.722.710 |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2.7 ve 8 | 3.893.682 | 4.075.739 |
| 1- Haklar | 8 | 25.191.760 | 24.982.322 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (21.298.078) | (20.906.583) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | - | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | - | - |
| II- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | 21 ve 35 | 37.036.525 | 41.542.518 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 360.506.378 | 89.921.412 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 880.974.022 | 699.304.692 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|-----------------------|--|--|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| A- Finansal Borçlar | | 175.002 | 1.741.270 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | 1.975.886 | 1.753.808 |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | (1.800.884) | (12.538) |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 4, 10 ve 19 | 69.072.196 | 35.468.326 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 4, 10 ve 19 | 69.072.196 | 35.468.326 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | 346.561 | 4.547 |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | 19 | 346.561 | 4.547 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | 6.820.254 | 6.584.684 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | 12.3 | 3.419.367 | 3.183.053 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | 19 | 597.994 | 677.577 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19 ve 47.1 | 2.802.893 | 2.724.054 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 2.24, 4 ve 17 | 558.662.620 | 523.180.197 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 230.041.631 | 204.299.027 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 7.370.617 | 5.533.520 |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 321.250.372 | 313.347.650 |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 3.980.582 | 4.454.267 |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar | | 3.354.999 | 3.926.540 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 625.583 | 527.727 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | 23 | 6.704.811 | 7.372.481 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 23 | 6.704.811 | 7.372.481 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | 2.24, 17 ve 19 | 19.278.508 | 14.138.827 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 2.24, 17 ve 19 | 19.278.508 | 14.138.827 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 665.040.534 | 592.944.599 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|---------------------|--|--|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| A- Finansal Borçlar | | 8.452.253 | 7.544.103 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | 10.624.886 | 7.621.304 |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | (2.172.633) | (77.201) |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alman Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 2.24 | 62.295.759 | 59.700.166 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | 2.24, 4 ve 17 | 2.012.499 | 2.118.505 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | 2.24, 4, 17 ve 47.1 | 60.283.260 | 57.581.661 |
| F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | 2.19 ve 22 | 2.073.848 | 2.254.252 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19 ve 22 | 2.073.848 | 2.254.252 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 72.821.860 | 69.498.521 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

| ÖZSERMAYE | | | |
|--|------------|---|---|
| V- Özsermaye | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 170.925.575 | 105.500.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13 ve 15 | 11.000.000 | 11.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | 2.13 | 159.925.575 | 94.500.000 |
| B- Sermaye Yedekleri | | - | - |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Karları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 750.161 | 751.784 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 753.092 | 753.092 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | - | - |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | - |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 15 | (2.931) | (1.308) |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | | - | - |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | 57.590.812 | 57.590.812 |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | 57.590.812 | 57.590.812 |
| E-Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | (126.981.024) | (82.998.622) |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | (126.981.024) | (82.998.622) |
| F-Dönem Net Karı /Zararı | | 40.826.104 | (43.982.402) |
| 1- Dönem Net Karı | | 40.826.104 | - |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | (43.982.402) |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| G-Azınlık Payları | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 143.111.628 | 36.861.572 |
| (Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)) | | 880.974.022 | 699.304.692 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
|---|--------------|--|--|
| | | Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2020 | Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 111.535.372 | 104.419.188 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 92.216.312 | 88.461.463 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2,21 ve 24 | 119.796.013 | 88.670.122 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 161.277.834 | 128.727.172 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10 ve 24 | (40.883.827) | (37.146.981) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | 10, 19 ve 24 | (597.994) | (2.910.069) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17 | (25.742.604) | 3.303.975 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 17 | (28.800.813) | 18.323.747 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 ve 17 | 4.034.645 | (16.479.039) |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+) | 10 ve 17 | (976.436) | 1.459.267 |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17 | (1.837.097) | (3.512.634) |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 17 | (1.805.785) | (3.607.563) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 ve 17 | (31.312) | 94.929 |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 22.840.976 | 17.283.496 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | - | - |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rütü ve Sotaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (3.521.916) | (1.325.771) |
| B- Hayat Dışı Teknik Giderler | | (110.209.647) | (117.636.885) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (70.413.416) | (83.871.616) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (62.510.697) | (75.686.979) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (72.922.532) | (91.124.677) |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | 10 | 10.411.835 | 15.437.698 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (7.902.719) | (8.184.637) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | (10.011.198) | (13.232.222) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 2.108.479 | 5.047.585 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17 | (2.701.601) | (1.626.441) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31 ve 32 | (37.200.636) | (32.195.867) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17 | 106.006 | 57.039 |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | 17 | 106.006 | 57.039 |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | 1.325.725 | (13.217.697) |
| D- Hayat Teknik Gelir | | | |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | - | - |
| 1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-) | | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | - | - |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | - | - |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - |
| 4.3- Tahakkuk Eden Rütü Gelirleri (+) | | - | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | | |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | - | - |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 3.1- Matematik Karşılığı (-) | | - | - |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-) | | - | - |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-) | | - | - |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+) | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E) | | | |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | | |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | | - | - |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | | - | - |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | - | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Giderleri | | | |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | - | - |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-) | | - | - |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H) | | | |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
|---|----------|--|--|
| | | Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2020 | Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Havat Dışı (A - B) | | 1.325.725 | (13.217.697) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Havat | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik | | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 1.325.725 | (13.217.697) |
| K- Yatırım Gelirleri | | 68.822.997 | 17.867.463 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 6.130.645 | 10.289.156 |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | | 252.129 | - |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | | - | - |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 1.046.673 | 7.578.307 |
| 5- İstiraklerden Gelirler | | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | | 61.393.550 | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 10- Havat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (25.134.229) | (19.401.351) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | (891.657) | (884.745) |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | | - | - |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - |
| 4- Havat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (22.840.977) | (17.283.495) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | - | (571.039) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6.1 | (1.401.595) | (662.072) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (4.188.389) | 4.246.797 |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47.5 | 305.740 | (389.355) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | | - | - |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 21 ve 35 | (4.506.923) | 4.396.087 |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | 21 ve 35 | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 47.1 | 65.847 | 503.326 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47.1 | (53.053) | (263.261) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-) | | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | 40.826.104 | (10.504.788) |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı | | 40.826.104 | (10.504.788) |
| 2- Dönem Kar Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-) | | - | - |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | 40.826.104 | (10.504.788) |
| 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 – 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|--|-------------|--|--|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 126.785.054 | 130.463.356 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (119.410.992) | (178.094.518) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 7.374.062 | (47.631.162) |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | 35 | (7.143.703) | (5.655.494) |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 10.613.403 | - |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (8.476.975) | (11.672.582) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | 2.366.787 | (64.959.238) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | - | 955 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (217.208.831) | (24.659) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | - | (34.999.816) |
| 4. Mali varlıkların satışı | | - | 34.999.850 |
| 5. Alınan faizler | | 6.004.381 | 8.242.980 |
| 6. Alınan temettüleri | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | 10.930.000 | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (200.274.450) | 8.219.310 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | 2.13 | 65.425.575 | - |
| 2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri | | - | - |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | (1.053.000) | - |
| 4. Ödenen temettüleri (-) | | - | - |
| 5. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 64.372.575 | - |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | 717.988 | 6.996.906 |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | (132.817.100) | (49.743.022) |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 313.384.589 | 362.617.780 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 180.567.489 | 312.874.758 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)
1 Ocak - 31 Mart 2020

| Cari Dönem | Dipnot | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı veya Zararı | Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-) | Toplam |
|--|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019) | | 105.500.000 | - | (1.308) | - | - | 753.092 | - | - | (43.982.402) | (25.407.810) | 36.861.572 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2020) | | 105.500.000 | - | (1.308) | - | - | 753.092 | - | - | (43.982.402) | (25.407.810) | 36.861.572 |
| A- Sermaye arturumu (A1+A2) | 2.13 | 65.425.575 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 65.425.575 |
| 1- Nakit | 2.13 | 65.425.575 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 65.425.575 |
| 2- İÇ kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | (1.623) | - | - | - | - | - | - | - | (1.623) |
| D- Varlıklarda değer artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı / (zararı) | | - | - | - | - | - | - | - | - | 40.826.104 | - | 40.826.104 |
| I- Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Transferler | | - | - | - | - | - | - | - | - | 43.982.402 | (43.982.402) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2020) | | 170.925.575 | - | (2.931) | - | - | 753.092 | - | - | 40.826.104 | (69.390.212) | 143.111.628 |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 170.925.575 | - | (2.931) | - | - | 753.092 | - | - | 40.826.104 | (69.390.212) | 143.111.628 |

1 Ocak - 31 Mart 2019

| Önceki Dönem | Dipnot | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı veya Zararı | Geçmiş Yıllar Karları / Zararları (-) | Toplam |
|--|--------|------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|--------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018) | | 97.000.000 | - | (1.921) | - | - | 753.092 | - | - | (117.614.734) | 28.206.924 | 8.343.361 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2019) | | 97.000.000 | - | (1.921) | - | - | 753.092 | - | - | (117.614.734) | 28.206.924 | 8.343.361 |
| A- Sermaye arturumu (A1+A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İÇ kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | (11.245) | - | - | - | - | - | - | - | (11.245) |
| D- Varlıklarda değer artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı / (zararı) | | - | - | - | - | - | - | - | - | (10.504.788) | - | (10.504.788) |
| I- Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Transferler | | - | - | - | - | - | - | - | - | 117.614.734 | (117.614.734) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2019) | | 97.000.000 | - | (13.166) | - | - | 753.092 | - | - | (10.504.788) | (89.407.810) | (2.172.672) |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 97.000.000 | - | (13.166) | - | - | 753.092 | - | - | (10.504.788) | (89.407.810) | (2.172.672) |

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

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

1. Genel Bilgiler

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

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 39 | 38 |
| Diğer personel | 119 | 126 |
| Toplam | 158 | 164 |

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 745.560 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2019: 1.054.311 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, 31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Unico Sigorta A.Ş.) içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 31 Mart 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar 15 Haziran 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Kullanılan para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

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

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

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

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

a) Kiralama tanımı

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (Devamı)

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

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

b) Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve otomobil kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıklarının defter değerleri aşağıdaki gibidir;

| | Maddi duran varlıklar |
|--------------------------------|------------------------------|
| 1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye | 11.816.451 |
| 31 Mart 2020 itibarıyla bakiye | 8.053.797 |

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (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.

ii. Geçiş

Daha önce, Grup, gayrimenkullerini TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırmıştır. Bunların içerisinde depo ve fabrika tesisleri yer almaktadır. Bazı kiralamalar, yerel fiyat endekslerindeki değişikliklere dayanan ek kira ödemeleri içermektedir.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları her bir kiralama bazında aşağıdakilerden birine göre ölçülmüştür:

- İlk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden.

Şirket, daha önce TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için TFRS 16'ya uygularken aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları kullanmıştır;

- 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla sözleşmenin bitmesine 12 aydan daha az kiralama süresi olan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve borçlarını muhasebeleştirmek için kısa vadeli kiralamalar muafiyetini uygulamıştır.

- İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

- Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kiralama süresi belirlenirken bunlara ilişkin yönetimin yeni değerlendirmeleri kullanılmıştır.

c) Finansal tablolara etkileri

i. Geçiş etkisi

TFRS 16'ya geçiş etkisi aşağıda özetlenmiştir.

| | 1 Ocak 2020 |
|---|--------------------|
| Maddi duran varlıklarda sunulan kullanım hakkı varlıkları | 11.816.451 |
| Kira yükümlülüğü | 11.816.451 |

ii. Cari dönem etkisi

Başlangıçta TFRS 16'nın bir sonucu olarak, daha önce faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar ile ilgili olarak Şirket, 31 Mart 2020 itibarıyla 8.053.797 TL kullanım hakkı ve 12.600.772 TL kiralama yükümlülüğü muhasebeleştirmiştir.

Ayrıca, TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 31 Mart 2020 tarihinde sona eren üç ay boyunca, Şirket bu kiralamalardan 752.531 TL değerinde amortisman gideri ve 3.973.517 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir.

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 1 Ocak - 31 Mart 2020 ve 2019 hesap dönemlerinde sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

| | |
|--------|----------|
| Haklar | 2-15 yıl |
|--------|----------|

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Mart 2019</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Kasa (14 no'lu dipnot) | 306 | 2.232 |
| Bankalar (14 no'lu dipnot) | 192.663.474 | 274.733.331 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot) | 49.035.087 | 80.785.371 |
| Eksi - Blok vadeli mevduatlar (*) | (60.600.000) | (40.600.000) |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (531.378) | (2.046.176) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 180.567.489 | 312.874.758 |

(*) Şirket'in, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 60.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş toplam 60.600.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Mart 2019: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 40.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL) (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

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

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

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

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

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

| <u>31 Mart 2020</u> | | <u>31 Aralık 2019</u> | |
|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| <u>Hisse Türü</u> | <u>Hisse Adedi</u> | <u>Hisse Türü</u> | <u>Hisse Adedi</u> |
| <u>(nama/hamiline)</u> | | <u>(nama/hamiline)</u> | |
| Nama | 11.000.000 | Nama | 11.000.000 |
| | 11.000.000 | | 11.000.000 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

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

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Reasürans Sözleşmeleri

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

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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.

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 - 31 Mart 2020 hesap döneminde 597.994 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 2.910.069 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (24 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Şirket’in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 207.248.199 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarında indirilebilir mali zararları bulunmaktadır.

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

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

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Kiralama İşlemleri

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 69.282.084 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL).

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 19.278.508 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 14.138.827 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

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 hesaplamaya göre beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar ilgili ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 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 yönleme 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 yönleme 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmıştır.

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 7.370.617 TL (31 Aralık 2019: 5.533.520 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarih ve 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında ve her bir yılın üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığını, 29 Şubat 2016 tarih ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"de belirlenen esaslar uyarınca kademeli muhasebeleştirilme hükümlerine tabi tutmuştur. 2019 yılı dördüncü üç aylık ve 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100'üne tekabül eden kısmını 2019 yılı dördüncü üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı Genelgesi uyarınca AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir. Şirket'in her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 176.141.000 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 170.752.995 TL) (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

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

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 46.543.816 TL'dir (31 Aralık 2019: 44.758.665 TL) (17 no'lu dipnot).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edebilmesi mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden Resmi Gazete'de yayımlanan en son yasal faiz oranı ile hesapladığı iskonto tutarı net 68.407.857 TL'dir (31 Aralık 2019: 63.219.312 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket kredi branşında teknik zarar olması neticesinde ilgili branş için ödediği 167.411 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 131.173 TL) tutarındaki hasarı ve 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak ödediği 10.958 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 10.513 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 60.283.260 TL (31 Aralık 2019: 57.581.661 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

Matematik Karşılıklar

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 2.012.499 TL (31 Aralık 2019: 2.118.505 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Matematik Karşılıklar", gelir tablosunda ise "Matematik Karşılıklarda Değişim" hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Gelir vergileri ve birikmiş mali zararlar

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

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 207.248.199 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL'lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır (21 no'lu dipnot).

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Yangın ve doğal afetler | 398.433.164.581 | 340.494.786.016 |
| Kara araçları sorumluluk | 202.479.913.375 | 297.048.155.095 |
| Genel sorumluluk | 85.096.391.225 | 39.058.984.944 |
| Kara araçları | 80.945.870.365 | 75.733.308.518 |
| Genel zararlar | 50.521.579.666 | 37.197.363.913 |
| Nakliyat | 36.546.454.278 | 27.454.830.818 |
| Sağlık | 25.652.044.157 | 23.504.627.755 |
| Kaza | 8.256.021.191 | 8.629.421.012 |
| Finansal kayıplar | 6.196.592.087 | 5.822.623.670 |
| Hukuksal koruma | 1.752.989.155 | 1.765.906.348 |
| Hava Araçları | 780.539.879 | - |
| Hava Araçları Sorumluluk | 576.664.368 | - |
| Kredi | 350.097.102 | 425.644.002 |
| Kefalet | 191.196.052 | 154.286.592 |
| Su araçları | 177.473.417 | 32.074.555 |
| Toplam | 897.956.990.898 | 857.322.013.238 |

Finansal riskler

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

(a) Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan özel sektör tavillerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış/azalışların etkisi değerlendirilmektedir. 31 Mart 2020 itibarıyla diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayımıyla, faiz oranlarındaki 1 puanlık artışın özkaynaklara etkisi (4.263) TL olacakken 1 puanlık azalışın etkisi 4.328 TL olacaktı (31 Aralık 2019: (11.767) TL ve 11.898 TL).

ii. Fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Şirket'in 31 Mart 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

iii. Kur riski

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

Şirket'in 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 31 Mart 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 | 1.114.269 | 7.260.577 | 306.005 | 2.207.826 | 7.507 | 60.491 | - | 9.528.894 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 5.216.139 | 33.988.362 | 3.481.521 | 25.119.174 | 3.975 | 32.030 | 2.946 | 59.142.512 |
| Toplam Aktifler | 6.330.408 | 41.248.939 | 3.787.526 | 27.327.000 | 11.482 | 92.521 | 2.946 | 68.671.406 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 3.213.041 | 20.936.175 | 4.208.055 | 30.361.117 | - | - | - | 51.297.292 |
| Sigortacılık teknik karşılıkları, net | 873.950 | 5.694.658 | 363.173 | 2.620.293 | - | - | - | 8.314.951 |
| Toplam Pasifler | 4.086.991 | 26.630.833 | 4.571.228 | 32.981.410 | - | - | - | 59.612.243 |
| Yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu, net | 2.243.417 | 14.618.106 | (783.702) | (5.654.410) | 11.482 | 92.521 | 2.946 | 9.059.163 |

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

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

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları | 1.461.811 | 1.461.811 | (2.712) | (2.712) |
| EUR | (565.441) | (565.441) | 749.866 | 749.866 |
| GBP | 9.252 | 9.252 | 6.504 | 6.504 |
| Toplam, net | 905.622 | 905.622 | 753.658 | 753.658 |

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(c) *Likidite riski*

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

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

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları | | | |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|
| 31 Mart 2020 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | Toplam |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 39.746.781 | 29.325.415 | 69.072.196 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 597.994 | - | 597.994 |
| Diğer çeşitli borçlar | 2.802.893 | - | 2.802.893 |
| Toplam | 43.147.668 | 29.325.415 | 72.473.083 |

| Beklenen nakit akımları | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| 31 Mart 2020 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 94.461.477 | 158.970.898 | 52.231.390 | 15.586.606 | 321.250.372 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 11.893.302 | 201.974.214 | 16.075.433 | 98.682 | 230.041.631 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 60.283.260 | 60.283.260 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | 7.370.617 | - | - | 7.370.617 |
| Aktüeryal matematik karşılığı - net (***) | 1.722 | 71.425 | 1.819.115 | 120.237 | 2.012.499 |
| | 106.356.501 | 368.387.154 | 70.125.938 | 76.088.785 | 620.958.379 |

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları | | | |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2019 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | Toplam |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 26.716.070 | 8.752.256 | 35.468.326 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 677.577 | - | 677.577 |
| Diğer çeşitli borçlar | 2.724.054 | - | 2.724.054 |
| Toplam | 30.117.701 | 8.752.256 | 38.869.957 |

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 121.774.191 TL (31 Aralık 2018: 111.962.959 TL)'dir. Bununla birlikte, Şirket'in özsermayesi 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan asgari gerekli özsermayeden 27.330.958 TL (31 Aralık 2018: 50.321.168 TL) eksik durumdadır.

Diğer taraftan, Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenen bilançosunda sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı tespit edildiğinden, Türk Ticaret Kanunu'nun 376'ncı maddesi, "Yönetim organı, şirketin mali durumundaki kötüleşmeyi ortadan kaldırmak veya en azından etkilerini hafifletmek amacıyla, uygun gördüğü sermayenin tamamlanması, sermaye artırımı, bazı üretim birimlerinin veya bölümlerinin kapatılması ya da küçültülmesi, iştiraklerin satışı, pazarlama sisteminin değiştirilmesi gibi iyileştirici önlemleri alternatifli ve karşılaştırmalı olarak aynı genel kurula sunar ve açıklar." uyarınca, Şirket'in ortağı karşılıksız kalan sermayenin tamamlanması için gerekli aksiyonları almış olup 19 Şubat 2020 ve 20 Şubat 2020 tarihinde sermaye artırımını için sırasıyla 60.578.000 TL ve 4.847.575 TL tutarında sermaye göndermiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1.401.595 TL, (1 Ocak – 31 Mart 2019: 662.072 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1.010.100 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2019: 262.835 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 391.495 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2019: 399.237 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 290.121.855 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2019: 24.659 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 14.005.412 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2019: 955 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | <u>1 Ocak 2020</u> | <u>Girisler</u> | <u>Değerleme Artışı</u> | <u>Cıkışlar</u> | <u>31 Mart 2020</u> |
|---|--------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Maliyet | | | | | |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller | - | 232.073.981 | 57.926.019 | - | 290.000.000 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 3.163.102 | 121.855 | - | (5.412) | 3.279.545 |
| Motorlu taşıtlar | - | - | - | - | - |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 12.505.589 | - | - | - | 12.505.589 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | 3.458.337 | - | - | - | 3.458.337 |
| Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)(*) | 33.722.710 | - | - | (14.000.000) | 19.722.710 |
| Toplam Maliyet | 52.849.738 | 232.195.836 | 57.926.019 | (14.005.412) | 328.966.181 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (2.181.639) | (167.003) | - | 2.611 | (2.346.031) |
| Motorlu taşıtlar | - | - | - | - | - |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (3.699.261) | (752.531) | - | - | (4.451.792) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | (3.145.715) | (90.566) | - | - | (3.236.281) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (9.026.615) | (1.010.100) | - | 2.611 | (10.034.104) |
| Net Kayıtlı Değer | 43.823.123 | 231.185.736 | 57.926.019 | (14.002.801) | 318.932.077 |

(*) Şirket gayrimenkul alımları için avans vermiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

| | <u>1 Ocak 2019</u> | <u>Girisler</u> | <u>Değerleme Artışı</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>31 Mart 2019</u> |
|---|--------------------|------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
| Maliyet | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 3.097.913 | - | - | (955) | 3.096.958 |
| Motorlu taşıtlar | 31.100 | - | - | - | 31.100 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 689.138 | - | - | - | 689.138 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | 3.419.794 | 24.659 | - | - | 3.444.453 |
| Toplam Maliyet | 7.237.945 | 24.659 | - | (955) | 7.261.649 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (1.490.114) | (169.902) | - | 795 | (1.659.221) |
| Motorlu taşıtlar | (5.831) | (1.944) | - | - | (7.775) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (689.138) | - | - | - | (689.138) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | (2.780.205) | (90.989) | - | - | (2.871.194) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (4.965.288) | (262.835) | - | 795 | (5.227.328) |
| Net Kayıtlı Değer | 2.272.657 | (238.176) | - | (160) | 2.034.321 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

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

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden ilgili hesap döneminde 2.602.381 TL kira geliri elde edilmiştir (31 Mart 2019: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkulün ekspertiz (KDV hariç) ve net defter değeri 290.000.000 TL’dir. Bu gayrimenkule ilişkin ekspertiz raporları, 31 Aralık 2019 tarihinde SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Söz konusu gayrimenkul üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | <u>1 Ocak 2020</u> | <u>Girışler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>31 Mart 2020</u> |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| Maliyet | | | | |
| Haklar | 24.982.322 | 209.438 | - | 25.191.760 |
| Toplam Maliyet | 24.982.322 | 209.438 | - | 25.191.760 |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Haklar | (20.906.583) | (391.495) | - | (21.298.078) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (20.906.583) | (391.495) | - | (21.298.078) |
| Net Defter Değeri | 4.075.739 | | | 3.893.682 |

| | <u>1 Ocak 2019</u> | <u>Girışler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>31 Mart 2019</u> |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| Maliyet | | | | |
| Haklar | 23.923.042 | 343.590 | - | 24.266.632 |
| Toplam Maliyet | 23.923.042 | 343.590 | - | 24.266.632 |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Haklar | (19.270.372) | (399.237) | - | (19.669.609) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (19.270.372) | (399.237) | - | (19.669.609) |
| Net Defter Değeri | 4.652.670 | | | 4.597.023 |

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 106.464.939 | 104.356.460 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 55.589.434 | 52.531.225 |
| Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | (69.072.196) | (35.468.326) |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot) | 26.031.455 | 25.515.316 |
| Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot) | (72.576) | (111.445) |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 125.798 | 157.110 |
| Toplam reasürans varlıkları | 119.066.854 | 146.980.340 |
| | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
| | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
| Reasürans Gelirleri/(Giderleri) | | |
| Ödenen tazminat reasürör payı | 10.411.835 | 15.437.698 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot) | 6.970.155 | 9.282.664 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 2.108.479 | 5.047.585 |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*) | 3.058.209 | (15.019.772) |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | (31.312) | 94.929 |
| Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*) | (41.481.821) | (40.057.050) |
| Toplam reasürans geliri/(gideri) | (18.964.455) | (25.213.946) |

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

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| | 31 Mart 2020 | | |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| | Bloke | Bloke Olmayan | Toplam |
| <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i> | | | |
| Özel sektör tahvili (11.4 no'lu dipnot) | - | 15.113.547 | 15.113.547 |
| Toplam | - | 15.113.547 | 15.113.547 |
| | 31 Aralık 2019 | | |
| | Bloke | Bloke Olmayan | Toplam |
| <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i> | | | |
| Özel sektör tahvili | - | 15.029.756 | 15.029.756 |
| <i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i> | | | |
| Ters repo işlemleri | - | 10.000.000 | 10.000.000 |
| Toplam | - | 25.029.756 | 25.029.756 |
| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 | |
| | | | |
| Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot) | 142.413.905 | 108.021.908 | |
| Toplam | 142.413.905 | 108.021.908 | |

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

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

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 594.094 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 430.032 TL) (45.2 no'lu dipnot).

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|-------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer) | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Gerçeğe uygun değer) |
| <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i> | | | | |
| Özel sektör tahvili (11.1 no'lu) | 14.999.988 | 15.113.547 | 14.999.934 | 15.029.756 |
| <i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i> | | | | |
| Ters Repo İşlemleri (11.1 no'lu) | - | - | 10.000.000 | 10.000.000 |
| Toplam | 14.999.988 | 15.113.547 | 24.999.934 | 25.029.756 |

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

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz gelirleri 117.790 TL olup gelir tablosunda yatırım gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 31.499 TL). Dönem sonu itibarıyla özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı/artışı 1.623 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 613 TL).

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

| | 31 Mart 2020 | | |
|---------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | 0 - 3 ay | 3 - 6 ay | Toplam |
| Özel sektör tahvili | 15.113.547 | - | 15.113.547 |
| Toplam | 15.113.547 | - | 15.113.547 |

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| Aracılardan alacaklar | 76.706.404 | 37.924.568 |
| Sigortalılardan alacaklar | 3.583.982 | 3.389.207 |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 7.318.126 | 10.840.042 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar | 26.031.455 | 25.515.316 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları | 28.203.825 | 29.760.428 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 141.843.792 | 107.429.561 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar (şüpheli alacaklar) | 90.016.845 | 86.551.838 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt | 231.860.637 | 193.981.399 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*) | (89.369.575) | (85.882.334) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | (77.157) | (77.157) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar ile henüz kanuni takipte olmayan alacaklar karşılığı tutarları | (89.446.732) | (85.959.491) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net | 142.413.905 | 108.021.908 |
| (*) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 80.727.526 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 77.240.285 TL). | | |
| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt | 7.390.702 | 10.951.487 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı | (72.576) | (111.445) |
| Rücu ve sovtaj alacakları, net (12.5 ve 12.7 nolu dipnot) | 7.318.126 | 10.840.042 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 31 Mart 2020 | | | |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları (TL Karşılığı) | Euro (TL Karşılığı) | TL | Toplam |
| Alınan garanti ve teminatlar | | | | |
| İpotekler | - | - | 6.945.000 | 6.945.000 |
| Alınan teminat mektupları | - | - | 10.695.000 | 10.695.000 |
| Alınan çekler | - | - | 10.620.389 | 10.620.389 |
| Alınan senetler | - | - | 2.418.852 | 2.418.852 |
| Nakit teminatlar | 1.641.954 | 153.297 | 1.624.116 | 3.419.367 |
| Toplam | 1.641.954 | 153.297 | 32.303.357 | 34.098.608 |

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

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

| | 31 Mart 2020 | | |
|---------------|--------------|--------|-------------------|
| Döviz cinsi | Döviz tutarı | Kur | TL tutarı |
| Euro | 3.481.521 | 7,2150 | 25.119.174 |
| ABD Doları | 5.216.139 | 6,5160 | 33.988.362 |
| GBP | 3.975 | 8,0579 | 32.030 |
| CHF | 486 | 6,8013 | 3.305 |
| CAD | 10 | 4,6158 | 46 |
| JPY | (6.718) | 0,0602 | (405) |
| Toplam | | | 59.142.512 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Vadesi geçmiş | 6.888.891 | 6.127.132 |
| 0-90 gün | 69.132.537 | 47.319.996 |
| 91-180 gün | 43.894.181 | 31.039.764 |
| 181-270 gün | 13.707.350 | 11.651.671 |
| 271-360 gün | 902.707 | 450.956 |
| | 134.525.666 | 96.589.519 |
| Rücu alacakları (net) (12.1 no'lu dipnot) | 7.318.126 | 10.840.042 |
| Toplam | 141.843.792 | 107.429.561 |

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 77.157 | 77.157 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 77.157 | 77.157 |

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 85.882.334 | 67.964.569 |
| Dönem içindeki girişler | 3.509.476 | 13.476.295 |
| Tahsilat | (22.235) | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | 89.369.575 | 81.440.864 |

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---------------|---------------------|-----------------------|
| 3 aya kadar | 1.083.804 | 674.932 |
| 3-6 ay arası | 2.612.289 | 2.453.490 |
| 6 ay ve üzeri | 3.192.798 | 2.998.710 |
| Toplam | 6.888.891 | 6.127.132 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-----------------|---------------------|-----------------------|
| Teminat mektubu | 276.500 | 130.000 |
| İpotek | 70.000 | 70.000 |
| Nakit | 219.790 | 157.249 |
| Toplam | 566.290 | 357.249 |

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Kasa | 306 | - |
| Alınan Çekler | - | - |
| Banka mevduatları | 192.663.474 | 323.514.502 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 49.035.087 | 51.267.099 |
| Toplam | 241.698.867 | 374.781.601 |
| Yabancı para mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 9.528.894 | 6.542.602 |
| - vadeli mevduatlar | - | - |
| | 9.528.894 | 6.542.602 |
| TL mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 2.998.202 | 4.732.088 |
| - vadeli mevduatlar (*) | 180.136.378 | 312.239.812 |
| | 183.134.580 | 316.971.900 |
| Toplam banka mevduatları | 192.663.474 | 323.514.502 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama getiri oranları:

| | 2020 | 2019 |
|------------|-------------|-------------|
| | (%) | (%) |
| TL | 10,36 | 10,94 |
| ABD Doları | | 2,57 |
| Euro | | 1,3 |

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

| | 31 Mart 2020 | | | |
|---------------|---------------------|-----------|--------------|------------------|
| | Yabancı para tutarı | | TL karşılığı | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | - | 1.114.269 | - | 7.260.576 |
| Euro | - | 306.005 | - | 2.207.827 |
| GBP | - | 7.507 | - | 60.491 |
| Toplam | | | - | 9.528.894 |

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

15. Sermaye

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

| | 1 Ocak 2020 | | Yeni çıkarılan | | Azaltılan | | 31 Mart 2020 | |
|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|----------|-----------|----------|-------------------|-------------------|
| | Nominal | | Nominal | | Nominal | | Nominal | |
| | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL |
| Ödenmiş Sermaye | 11.000.000 | 11.000.000 | - | - | - | - | 11.000.000 | 11.000.000 |
| Toplam | 11.000.000 | 11.000.000 | - | - | - | - | 11.000.000 | 11.000.000 |

| | 1 Ocak 2019 | | Yeni çıkarılan | | Azaltılan | | 31 Mart 2019 | |
|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|----------|-----------|----------|-------------------|-------------------|
| | Nominal | | Nominal | | Nominal | | Nominal | |
| | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL |
| Ödenmiş Sermaye | 75.000.000 | 75.000.000 | - | - | - | - | 75.000.000 | 75.000.000 |
| Toplam | 75.000.000 | 75.000.000 | - | - | - | - | 75.000.000 | 75.000.000 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı 1 Ocak | 753.092 | 753.092 |
| Dönem içi değişim | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | 753.092 | 753.092 |

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|----------------|-----------------|
| Dönem başı 1 Ocak | (1.308) | (1.921) |
| Gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı) | (1.623) | (11.245) |
| Dönem sonu - 31 Mart | (2.931) | (13.166) |

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>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 40.592.555 | 40.592.555 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) | 60.693.233 | 60.869.094 |

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirtildiği gibi sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olmayacak şekilde tesis edilmiştir.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

| | 2020 | | |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 256.830.252 | (52.531.225) | 204.299.027 |
| Net değişim | 28.800.813 | (3.058.209) | 25.742.604 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 285.631.065 | (55.589.434) | 230.041.631 |

| | 2019 | | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 324.321.059 | (115.332.154) | 208.988.905 |
| Net değişim | (18.323.747) | 15.019.772 | (3.303.975) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 305.997.312 | (100.312.382) | 205.684.930 |

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 69.282.084 TL (31 Aralık 2019: 65.285.347 TL) (2.24 no'lu dipnot) ve 19.278.508 TL (31 Aralık 2019: 14.138.827 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2020 | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 5.690.630 | (157.110) | 5.533.520 |
| Net değişim | 1.805.785 | 31.312 | 1.837.097 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 7.496.415 | (125.798) | 7.370.617 |

| | 2019 | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.750.600 | (555.884) | 1.194.716 |
| Net değişim | 3.607.563 | (94.929) | 3.512.634 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 5.358.163 | (650.813) | 4.707.350 |

Dengeleme karşılığı ():*

| | 2020 | | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 57.581.661 | - | 57.581.661 |
| Cari dönem girişleri | 2.869.010 | - | 2.869.010 |
| İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot) | (167.411) | - | (167.411) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 60.283.260 | - | 60.283.260 |

| | 2019 | | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 53.298.430 | - | 53.298.430 |
| Net değişim | 1.768.128 | - | 1.768.128 |
| İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot) | (141.686) | - | (141.686) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 54.924.872 | - | 54.924.872 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Aktüeryal matematik karşılığı () (**):*

| | 2020 | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.118.505 | - | 2.118.505 |
| Net değişim | (106.006) | - | (106.006) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 2.012.499 | - | 2.012.499 |

| | 2019 | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.146.756 | - | 1.146.756 |
| Net değişim | (57.039) | - | (57.039) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 1.089.717 | - | 1.089.717 |

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

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

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

| Döviz Cinsi | 31 Mart 2020 | | |
|-------------|--------------|--------|------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 873.950 | 6,5160 | 5.694.658 |
| Euro | 363.173 | 7,2150 | 2.620.293 |
| | | | 8.314.951 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 31 Mart 2020 ve 2019 hesap dönemlerine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | | | 1 Ocak - 31 Mart 2019 | | |
|--------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 14.083.611 | (3.749) | 14.079.862 | 15.998.687 | (991) | 15.997.696 |
| Kara araçları sorumluluk | 997.576 | (45.735) | 951.841 | 401.956 | (17.669) | 384.287 |
| Yangın ve doğal afetler | 266.448 | (133) | 266.315 | 243.243 | - | 243.243 |
| Su araçları | 92.656 | - | 92.656 | - | - | - |
| Kredi | 129.879 | (69.254) | 60.624 | 108.238 | (61.158) | 47.080 |
| Nakliyat | 52.374 | - | 52.374 | 347.203 | (3.237) | 343.966 |
| Kefalet | 14.343 | - | 14.343 | 30.034 | (255) | 29.779 |
| Genel zararlar | 5.215 | - | 5.215 | (200) | (128) | (328) |
| Kaza | - | - | - | 944 | - | 944 |
| Toplam | 15.642.102 | (118.872) | 15.523.231 | 17.130.105 | (83.438) | 17.046.667 |

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

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|--------------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 5.423.087 | - | 5.423.087 | 7.859.798 | - | 7.859.798 |
| Kara araçları sorumluluk | 1.516.715 | (63.223) | 1.453.492 | 1.891.947 | (111.445) | 1.780.502 |
| Yangın ve doğal afetler | 315.442 | (97) | 315.345 | 1.011.258 | - | 1.011.258 |
| Genel zararlar | 83.428 | - | 83.428 | 59.841 | - | 59.841 |
| Kefalet | 30.570 | - | 30.570 | 30.570 | - | 30.570 |
| Nakliyat | 21.460 | (9.256) | 12.204 | 96.685 | - | 96.685 |
| Hukuksal Koruma | - | - | - | 1.388 | - | 1.388 |
| Toplam | 7.390.702 | (72.576) | 7.318.126 | 10.951.487 | (111.445) | 10.840.042 |

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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

| Kaza yılı | 1 Nisan 2013 31 Mart 2014 | 1 Nisan 2014 31 Mart 2015 | 1 Nisan 2015 31 Mart 2016 | 1 Nisan 2016 31 Mart 2017 | 1 Nisan 2017 31 Mart 2018 | 1 Nisan 2018 31 Mart 2019 | 1 Nisan 2019 31 Mart 2020 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde gerçek | 129.477.078 | 108.805.283 | 116.555.578 | 144.535.710 | 205.244.205 | 262.365.915 | 187.512.403 | 1.154.496.172 |
| 1 yıl sonra | 55.352.038 | 36.038.157 | 32.855.929 | 34.233.527 | 57.591.383 | 67.543.073 | - | 283.614.107 |
| 2 yıl sonra | 40.929.919 | 20.117.875 | 14.942.243 | 12.895.490 | 23.660.476 | - | - | 112.546.003 |
| 3 yıl sonra | 34.380.757 | 24.159.373 | 11.531.200 | 11.352.710 | - | - | - | 81.424.040 |
| 4 yıl sonra | 29.278.589 | 22.514.589 | 12.026.682 | - | - | - | - | 63.819.860 |
| 5 yıl sonra | 27.420.755 | 27.827.658 | - | - | - | - | - | 55.248.413 |
| 6 yıl sonra | 34.877.691 | - | - | - | - | - | - | 34.877.691 |

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Nisan 2012 31 Mart 2013 | 1 Nisan 2013 31 Mart 2014 | 1 Nisan 2014 31 Mart 2015 | 1 Nisan 2015 31 Mart 2016 | 1 Nisan 2016 31 Mart 2017 | 1 Nisan 2017 31 Mart 2018 | 1 Nisan 2018 31 Mart 2019 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde gerçek | 247.200.213 | 129.477.078 | 108.805.283 | 116.555.578 | 144.535.710 | 205.244.205 | 262.365.915 | 1.214.183.982 |
| 1 yıl sonra | 106.449.588 | 55.352.038 | 36.038.157 | 32.855.929 | 34.233.527 | 57.591.383 | - | 322.520.622 |
| 2 yıl sonra | 97.840.003 | 40.929.919 | 20.117.875 | 14.942.243 | 12.895.490 | - | - | 186.725.530 |
| 3 yıl sonra | 93.464.982 | 34.380.757 | 24.159.373 | 11.531.200 | - | - | - | 163.536.312 |
| 4 yıl sonra | 97.473.046 | 29.278.589 | 22.514.589 | - | - | - | - | 149.266.224 |
| 5 yıl sonra | 57.308.923 | 27.420.755 | - | - | - | - | - | 84.729.678 |
| 6 yıl sonra | 68.688.627 | - | - | - | - | - | - | 68.688.627 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2019 yılı dördüncü üç aylık ve 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %100'üne tekabül eden kısmını 2019 yılı dördüncü üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2020 yılı birinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. Bütün branşlarda büyük hasar limitleri box-plot yöntemi ile belirlenmiş olup, büyük hasar elemesinden sonra oluşturulan AZMM üçgenlerine, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde istatistiki yöntemler kullanılarak belirlenen gelişim katsayıları ve kuyruk faktörü uygulanmıştır. Şirket, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 31 Mart 2020 (*) | | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik | Standart Zincir | 162.336.829 | 156.129.478 |
| Genel Sorumluluk | Standart Zincir | 27.578.345 | 21.082.580 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart Zincir | 2.623.912 | 2.578.919 |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart Zincir | 3.316.679 | 1.062.086 |
| Kefalet | Standart Zincir | 995.900 | 960.054 |
| Kaza | Standart Zincir | 891.771 | 859.584 |
| Genel Zararlar | Standart Zincir | 2.533.988 | 787.189 |
| Sağlık | Standart Zincir | 185.531 | 161.211 |
| Hukuksal Koruma | Standart Zincir | 103.003 | 103.003 |
| Finansal Kayıplar | Standart Zincir | (63) | (28) |
| Su Araçları | Standart Zincir | (125.982) | (125.982) |
| Kredi | Standart Zincir | (161.528) | (151.216) |
| Nakliyat | Standart Zincir | (1.593.418) | (796.898) |
| Kara Araçları | Standart Zincir | (6.545.593) | (6.508.980) |
| Toplam | | 192.139.374 | 176.141.000 |

(*) Şirket 2020 yılı birinci çeyrek itibarıyla Riskli Sigortalılar Havuzu ve Asgari ücret etkisi hariç IBNR tutarı brüt 118.223.925 TL olarak hesaplanmıştır. 2020 yılı birinci çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarına, 2018 yıl sonu için belirlenen asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 118.223.925 TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 8.541.105,4 TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2020 yılı birinci çeyrek için 126.765.030 TL IBNR hesaplamıştır. Hesaplanan IBNR tutarına Riskli Sigortalılar Havuzu için hesaplanan 65.374.346 TL IBNR'ı da eklemiştir. Şirket 192.139.374 TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

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

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

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

| Branş | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| Nakliyat | 3.171.066 | 2.775.455 |
| Genel Sorumluluk | 896.097 | 650.038 |
| Zorunlu Trafik | 459.058 | 398.950 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 408.983 | 410.283 |
| Genel Zararlar | 76.716 | 96.235 |
| Sağlık | 6.806 | 7.317 |

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------------|-----------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot) | 69.072.196 | 35.468.326 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar | 597.994 | 677.577 |
| Satıcılara borçlar | 2.802.893 | 2.724.054 |
| Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot) | 2.203.485 | 2.026.756 |
| Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot) | 599.408 | 697.298 |
| Personele borçlar | 346.561 | 4.547 |
| Diğer çeşitli borçlar | 3.747.448 | 3.406.178 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | 19.278.508 | 14.138.827 |
| Toplam | 92.098.152 | 53.013.331 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 2020 |
|-----------------------------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 677.577 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (*) | 597.994 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (677.577) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 597.994 |

| | 2019 |
|-----------------------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 5.977.234 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (*) | 2.910.069 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (5.977.234) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 2.910.069 |

(*) 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:

| 31 Mart 2020 | | | |
|---------------------|---------------------|------------|-------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 4.208.055 | 7,2150 | 30.361.117 |
| ABD Doları | 3.213.041 | 6,5160 | 20.936.175 |
| | | | 51.297.292 |

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

20. Finansal Borçlar

Şirket 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 12.600.772 TL kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiş olup, 3.973.517 TL'lik kısmı ertelenmiş kira yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2019: 89.739 TL).

**1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

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

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

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|--|---------------------------|----------------|--|-------------------|
| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | | |
| Devreden mali zarar | 144.624.990 | 144.624.990 | 28.924.998 | 28.924.998 |
| Dengeleme Karşılığı | 57.581.659 | 53.298.430 | 11.516.332 | 10.659.686 |
| Devam eden riskler karşılığı | 7.370.617 | 5.533.520 | 1.621.536 | 1.217.374 |
| Kıdem tazminat karşılığı | 2.073.848 | 2.254.252 | 414.770 | 450.850 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı | 77.157 | 77.157 | 16.975 | 16.975 |
| Maliyet gider karşılığı | 4.137.938 | 4.861.190 | 910.346 | 1.069.462 |
| Diğer | 356.304 | 796.889 | 78.387 | 175.316 |
| Toplam ertelenmiş vergi varlıkları | | | 43.483.344 | 42.514.661 |

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|---|---------------------------|----------------|--|-------------------|
| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark | (39.431) | (141.509) | (8.675) | (31.132) |
| Rücu alacakları | (2.541.030) | (4.277.321) | (559.027) | (941.011) |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkul | (58.791.169) | - | (5.879.117) | - |
| Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | (6.446.819) | (972.143) |
| Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot) | | | 37.036.525 | 41.542.518 |

(*) Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 207.248.199 TL (31 Aralık 2019: 198.460.528 TL) tutarındaki mali zararlarının 144.624.990 TL’lik (31 Aralık 2019: 144.624.990 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda kullanabileceğini öngörmüş ve bu tutar üzerinden hesapladığı 28.924.998 TL (31 Aralık 2019: 28.924.998 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------|---------------------|-----------------------|
| 2020 | 39.528.431 | 39.528.431 |
| 2021 | 28.660.846 | 28.660.846 |
| 2023 | 87.476.928 | 87.476.928 |
| 2024 | 42.794.323 | 42.794.323 |
| 2025 | 8.787.671 | - |
| Toplam | 207.248.199 | 198.460.528 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 41.542.518 | 27.785.801 |
| Ertelemiş vergi geliri | (4.505.062) | - |
| Ertelemiş vergi gideri | | 4.396.087 |
| Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri | (931) | 3.172 |
| Dönem sonu - 31 Mart (35 no'lu dipnot) | 37.036.525 | 32.185.060 |

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.073.848 | 2.254.252 |
| Toplam | 2.073.848 | 2.254.252 |

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6.730,15 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) ile 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>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|
| Yıllık iskonto oranı (%) | 5,07 | 5,07 |
| Emeklilik olasılığı | 89,08 | 87,49 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.254.252 | 1.995.955 |
| Dönem içinde ödenen (33 nolu dipnot) | (657.862) | (84.417) |
| Faiz maliyeti | 289.575 | 291.316 |
| Hizmet maliyeti | 305.583 | 264.817 |
| Aktüeryal kayıplar | (117.700) | (386.419) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 2.073.848 | 2.081.252 |

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|---------------------|-----------------------|
| Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı | 2.566.874 | 2.511.291 |
| Genel yönetim giderleri karşılığı | 2.638.426 | 2.736.464 |
| Acente komisyon karşılığı | 1.499.511 | 2.124.726 |
| Toplam | 6.704.811 | 7.372.481 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> | | |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|
| | <u>Brüt</u> | <u>Reasürör payı</u> | <u>Net</u> |
| Kara araçları | 47.399.011 | (479.426) | 46.919.585 |
| Yangın ve doğal afetler | 41.007.380 | (19.795.049) | 21.212.331 |
| Kara araçları sorumluluk (*) | 24.745.083 | (4.182.594) | 20.562.489 |
| Sağlık | 12.400.710 | (596.037) | 11.804.673 |
| Genel zararlar | 12.212.986 | (3.554.522) | 8.658.464 |
| Genel sorumluluk | 9.972.785 | (6.138.652) | 3.834.133 |
| Finansal kayıplar | 1.916.520 | (333.220) | 1.583.300 |
| Nakliyat | 2.090.953 | (587.826) | 1.503.127 |
| Kredi | 1.324.632 | 70.460 | 1.395.092 |
| Kaza | 2.068.314 | (860.806) | 1.207.508 |
| Hukuksal koruma | 957.743 | (33.512) | 924.231 |
| Kefalet | 107.542 | (8.546) | 98.996 |
| Su araçları | 414.812 | (322.728) | 92.084 |
| Hava Araçları | 4.369.146 | (4.369.146) | - |
| Hava Araçları Sorumluluk | 290.217 | (290.217) | - |
| Toplam | 161.277.834 | (41.481.821) | 119.796.013 |

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 31 Mart 2020 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 597.994 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

| | 1 Ocak - 31 Mart 2019 | | |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Kara araçları | 37.122.417 | (492.030) | 36.630.387 |
| Kara araçları sorumluluk (*) | 42.447.400 | (13.778.260) | 28.669.140 |
| Yangın ve doğal afetler | 26.766.964 | (13.796.974) | 12.969.990 |
| Genel zararlar | 6.011.750 | (2.710.737) | 3.301.013 |
| Sağlık | 3.651.722 | (1.380.002) | 2.271.720 |
| Kredi | 1.021.689 | 71.419 | 1.093.108 |
| Nakliyat | 1.859.883 | (777.349) | 1.082.534 |
| Kaza | 2.832.060 | (2.013.011) | 819.049 |
| Genel sorumluluk | 5.248.550 | (4.600.598) | 647.952 |
| Hukuksal koruma | 644.394 | (27.518) | 616.876 |
| Finansal kayıplar | 1.018.564 | (506.379) | 512.185 |
| Su araçları | 52.373 | (23.135) | 29.238 |
| Kefalet | 49.406 | (22.476) | 26.930 |
| Toplam | 128.727.172 | (40.057.050) | 88.670.122 |

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 31 Mart 2019 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 2.910.069 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Faiz geliri | 6.243.466 | 10.289.156 |
| Bağlı menkullerden edinilen bedelsiz hisseler | 139.308 | - |
| Toplam | 6.382.774 | 10.289.156 |

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

11.7-11.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | 37.200.636 | 32.195.867 |
| Toplam | 37.200.636 | 32.195.867 |

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Aracılara ödenen komisyonlar | 26.050.980 | 24.145.605 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 9.322.735 | 6.472.020 |
| Teknik faaliyet giderleri (*) | 3.839.781 | 4.360.334 |
| Teknoloji giderleri | 1.448.664 | 2.092.166 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 1.134.593 | 1.337.480 |
| Muhtelif harç ve resimler | 742.331 | 892.805 |
| Danışmanlık giderleri | 690.209 | 482.131 |
| Diğer | 941.498 | 1.695.990 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar | (6.970.155) | (9.282.664) |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 37.200.636 | 32.195.867 |

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Maaş giderleri | 6.550.088 | 4.352.210 |
| Sosyal güvenlik ve benzeri giderler | 968.741 | 993.791 |
| Yemek ve yol giderleri | 474.558 | 440.459 |
| Sağlık giderleri | 254.757 | 227.194 |
| Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot) | 752.150 | 84.417 |
| Eğitim giderleri | 10.285 | 8.927 |
| İhbar tazminatı | 237.771 | 136.808 |
| Diğer | 74.385 | 228.214 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 9.322.735 | 6.472.020 |

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

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

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

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

35. Gelir Vergileri

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|---------------------|-----------------------|
| Peşin ödenen vergiler | 7.143.703 | 6.195.524 |
| | 7.143.703 | 6.195.524 |
| Ertelenen vergi varlığı | 43.483.344 | 42.514.661 |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü | (6.446.819) | (972.143) |
| Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot) | 37.036.525 | 41.542.518 |

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

| | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> | <u>1 Ocak - 31 Mart 2019</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar / (zarar) | 45.333.027 | (14.900.875) |
| <i>Vergi oranı</i> | 22% | 22% |
| KKEG ve vergiye konu olmayan gelirlerin / (giderlerin) etkisi | 5.466.343 | 1.117.895 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (9.973.266) | 3.278.193 |
| Toplam vergi geliri / (gideri) | (4.506.923) | 4.396.087 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Yatırım gelirleri | 717.988 | 6.996.906 |
| Teknik gelirler | 328.685 | 10.362 |
| Net kur değişim gelirleri | 1.046.673 | 7.007.268 |

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 - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Net cari dönem karı / (zararı) | 40.826.104 | (10.504.788) |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 11.000.000 | 75.000.000 |
| Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL) | 3,71 | (0,14) |

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

42. Riskler

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------------|-----------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*) | 284.867.745 | 272.668.353 |
| İş davaları ile diğer davalar (**) | 2.233.134 | 2.358.470 |
| Toplam | 287.100.879 | 275.026.823 |

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

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

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

| | 31 Mart 2020 | | | |
|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Euro | TL Karşılığı | TL | Toplam |
| Teminat mektupları | - | - | 71.311.439 | 71.311.439 |
| Taşıt kiralari | 150.336 | 1.084.671 | - | 1.084.671 |
| Ofis kiralari | - | - | 10.472.670 | 10.472.670 |
| Toplam | 150.336 | 1.084.671 | 81.784.109 | 82.868.780 |

| | 31 Aralık 2019 | | | |
|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Euro | TL Karşılığı | TL | Toplam |
| Teminat mektupları | - | - | 75.854.063 | 75.854.063 |
| Taşıt kiralari | 210.452 | 1.399.631 | - | 1.399.631 |
| Ofis kiralari | - | - | 11.047.883 | 11.047.883 |
| Toplam | 210.452 | 1.399.631 | 86.901.946 | 88.301.577 |

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Banka mevduatları | 60.600.000 | 60.600.000 |
| Toplam | 60.600.000 | 60.600.000 |

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|
| Hazine Müsteşarlığı lehine | 60.000.000 | 60.000.000 |
| Tarım lehine | 600.000 | 600.000 |
| Toplam | 60.600.000 | 60.600.000 |

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ortağı olan Heksagon Mühendislik ve Tasarım A.Ş.'nin nihai ana ortağı SBK Holding ve SBK Holding'in iştiraki şirketler ile Şirket'in ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır.

Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2020 hesap dönemi içerisinde ilişkili şirketlere 3.133.422 TL primli poliçe düzenlemiştir (1 Ocak - 31 Mart 2019: Yoktur) ve bu poliçelerden dolayı Şirket'in ilişkili şirketlerden 2.091.047 TL prim alacağı vardır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 2.491.338 TL).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2020 tarihleri arasında ilişkili şirketlerinden olan Auto Land Otomotiv Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'nden 54.051 TL'lik araç kiralama işlemi gerçekleştirmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2019: Yoktur). Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden dolayı 140 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

| 31 Mart 2020 | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------|----------------------|--------------|---------------------|-----------|
| İştirak oranı % | Defter Değeri | Bağımsız | | Toplam Varlık | Toplam Yükümlülük | Net Satış | Net Kar/(Zararı) | |
| | | Denetim Görüşü | Finansal Tablo Dönemi | | | | | |
| TARSİM (*) | 4,35 | 594.094 | - | 31 Mart 2020 | 26.469.027 | 8.640.635 | 11.280.088 | 2.015.755 |

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

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

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer

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

| | <u>31 Mart 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|---------------------|-----------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar | 3.545.036 | 4.250.564 |
| Zorunlu deprem sigortasından borçlular | (1.509.147) | (2.876.666) |
| Diğer | 1.321.031 | 1.027.315 |
| Toplam | 3.356.920 | 2.401.213 |

b) Gelecek aylara ait giderler:

| | | |
|---|-------------------|------------------|
| Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri | 19.474.875 | - |
| Peşin ödenen kira giderleri | 28.125 | 6.665 |
| Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri | 274.512 | 273.536 |
| Peşin ödenen sigorta giderleri | 786.210 | 1.035.544 |
| Diğer | 524.526 | 43.235 |
| Toplam | 21.088.248 | 1.358.980 |

c) Diğer çeşitli borçlar:

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Satıcılara borçlar (19 no’lu dipnot) | 2.203.485 | 2.026.756 |
| Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (19 no’lu dipnot) | 599.408 | 697.298 |
| Toplam | 2.802.893 | 2.724.054 |

d) Diğer teknik karşılıklar:

| | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot) | 60.283.260 | 57.581.661 |
| Toplam | 60.283.260 | 57.581.661 |

| | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| e) Diğer Giderler ve Zararlar | | |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 34.330 | 172.492 |
| Diğer | 18.723 | 90.769 |
| Toplam | 53.053 | 263.261 |

| | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> | <u>1 Ocak - 31 Mart 2020</u> |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| f) Diğer Gelirler ve Karlar | | |
| Promosyon gelirleri | 5.745 | 22.586 |
| Diğer | 60.102 | 480.740 |
| Toplam | 65.847 | 503.326 |

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

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

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2019 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı | | - |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net | (180.404) | 85.297 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı | - | 255.445 |
| Dava karşılığı | (125.336) | 48.613 |
| Karşılık giderleri | (305.740) | 389.355 |