

UNİCO SİGORTA A.Ş.

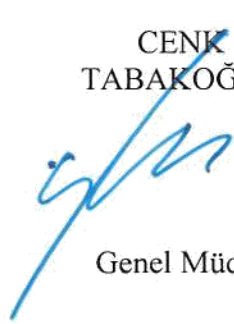
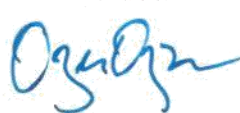
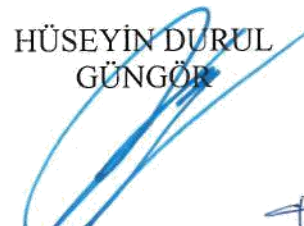
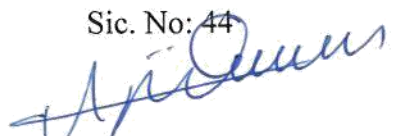
1 OCAK - 31 MART 2017
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı 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, 3 Mayıs 2017

Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad
CENK TABAKOĞLU	AHMET ÖZER ÖZCAN	HÜSEYİN DURUL GÜNGÖR	ALPER ÜNLENEN Sic. No: 44
			
Genel Müdür	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Vergi, Muhasebe ve Tahsilat Müdürü	Yetkili Aktüer

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 HESAP ARA DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	10-71
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	72

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOSU

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	302.625.682	301.663.068
1- Kasa	2.12 ve 14	-	19
2- Alman Çekler	2.12 ve 14	-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	257.438.433	269.846.118
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	45.187.249	31.816.931
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	109.166.837	96.316.962
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	107.619.016	94.631.643
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(122.270)	(122.270)
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	59.406.287	56.298.700
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(57.736.196)	(54.491.111)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		228.178	21.647
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		228.178	21.647
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		395.052	364.220
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		367.889	355.886
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	27.163	8.334
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		53.026.131	31.711.939
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	38.157.571	30.523.960
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		70.244	91.691
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	14.798.316	1.096.288
G- Diğer Cari Varlıklar		5.759.932	4.548.724
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Pesin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	5.719.013	4.534.534
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		29.153	-
5- Personele Verilen Avanslar		11.766	14.190
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		471.201.812	434.626.560

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOSU

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
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	220.125	220.125
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	-	220.125
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		220.125	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5 ve 6	2.211.051	2.356.429
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.076.755	3.041.807
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.350.783	3.347.453
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.057.515	2.057.515
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(6.274.002)	(6.090.346)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7 ve 8	6.032.456	6.614.862
1- Haklar	8	21.601.852	21.490.777
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(15.569.396)	(14.875.915)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	52.091.012	52.705.239
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	52.091.012	52.705.239
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		60.604.644	61.946.655
Varlıklar Toplamı (I+II)		531.806.456	496.573.215

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10 ve 19	32.242.020	22.592.177
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	32.242.020	22.592.177
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		210.629	2.843
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		210.629	2.843
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		4.617.865	4.371.042
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		873.529	747.506
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	2.834.498	1.059.915
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	909.838	2.574.673
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	-	(11.052)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24, 4 ve 17	387.359.370	348.709.684
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	164.039.039	129.613.015
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	765.019	801.532
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	222.555.312	218.295.137
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		4.711.624	3.655.636
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		4.143.288	2.925.460
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		568.336	730.176
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 Karşılıklar	23	4.487.412	7.458.010
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	4.487.412	7.458.010
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	2,24 ve 17	5.180.537	5.447.689
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,24 ve 17	5.180.537	5.447.689
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		438.809.457	392.237.081

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	43.453.006	40.992.822
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	960.719	792.900
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 17 ve 47.1	42.492.287	40.199.922
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	2.19 ve 22	1.470.722	1.445.133
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.470.722	1.445.133
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		44.923.728	42.437.955

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOSU

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
A- Ödenmiş Sermaye		48.000.000	48.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	48.000.000	48.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		-	-
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		43.282.067	43.282.067
1- Geçmiş Yıllar Karları		43.282.067	43.282.067
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(29.383.888)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(29.383.888)	-
F-Dönem Net Karı /Zararı		(13.824.908)	(29.383.888)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(13.824.908)	(29.383.888)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
G-Azınlık Payları		-	-
Özsermaye Toplamı		48.073.271	61.898.179
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		531.806.456	496.573.215

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2016
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		73.182.051	47.333.215
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		62.925.064	38.075.065
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	93.446.960	53.955.061
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	110.556.232	66.581.803
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(13.685.521)	(12.400.949)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10 ve 24	(3.423.751)	(225.793)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(30.558.409)	(9.726.357)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(33.217.510)	(10.076.565)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	428.008	361.458
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		2.231.093	(11.250)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	36.513	(6.153.639)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	95.741	(9.907.526)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(59.228)	3.753.887
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		8.037.920	8.456.482
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 Rütce ve Sotaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		2.219.067	801.668
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(85.774.700)	(64.480.113)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(58.281.451)	(43.502.073)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(54.021.276)	(42.190.458)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(56.604.830)	(43.593.888)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	2.583.554	1.403.430
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(4.260.175)	(1.311.615)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(6.764.472)	(10.177.251)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	2.504.297	8.865.636
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	(2.292.365)	(1.596.365)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(25.033.065)	(19.531.147)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(167.819)	149.472
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		(167.819)	149.472
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)		(12.592.649)	(17.146.898)
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 Rütce 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 Gideri		-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
4- Diğer Teknik Giderleri (-)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		-	-

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2016
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(12.592.649)	(17.146.898)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(12.592.649)	(17.146.898)
K- Yatırım Gelirleri		9.334.370	9.066.990
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	6.359.029	8.459.557
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3-Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-
4- Kambiyo Karları		2.975.341	607.433
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13 ve 26	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(11.425.413)	(12.444.355)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(985.929)	(1.633.410)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(8.037.920)	(8.456.482)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		(1.524.427)	(1.780.242)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(877.137)	(574.221)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		858.784	2.058.517
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(164.193)	(229.624)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	1.574.824	394.752
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		(614.227)	1.941.793
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21 ve 35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		179.900	19.835
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(117.520)	(44.239)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	(24.000)
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(13.824.908)	(18.465.746)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(13.824.908)	(18.465.746)
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	(13.824.908)	(18.465.746)
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-
3.2- Azınlık Payları		-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2016
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		80.730.301	53.340.767
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(72.805.970)	(53.580.461)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		7.924.331	(239.694)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(5.719.013)	(4.638.927)
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(5.155.292)	(5.082.224)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(2.949.974)	(9.960.845)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(149.168)	(1.097.289)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		4.477.792	2.924.670
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		4.328.624	1.827.381
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	-	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		1.450.914	(1.172.808)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		2.829.564	(9.306.272)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		297.914.881	288.230.461
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	300.744.445	278.924.189

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017												
	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 Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2016)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(29.383.888)	43.282.067	61.898.179
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2017)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(29.383.888)	43.282.067	61.898.179
A- Sermaye artırım (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net (zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.824.908)	-	(13.824.908)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	29.383.888	(29.383.888)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2017) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		48.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(13.824.908)	13.898.179	48.073.271
1 Ocak - 31 Mart 2016												
	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 Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)		273.043.531	-	-	-	-	-	-	-	(32.796.072)	(215.033.337)	25.214.122
II - Muhasebe politikasında değişiklikler (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.130.545)	50.412.612	43.282.067
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2016)		273.043.531	-	-	-	-	-	-	-	(39.926.617)	(164.620.725)	68.496.189
A- Sermaye artırım (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net (zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.465.746)	-	(18.465.746)
I- Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	39.926.617	(39.926.617)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2016) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		273.043.531	-	-	-	-	-	-	-	(18.465.746)	(204.547.342)	50.030.443

(*) 2.1 no'lu dipnot

Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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 Aralık 1988 yılında 250323/197894 tescil numarası ile Ticaret Sicil’ine tescil olmuş ve faaliyete geçmiştir. Şirket’in ünvanı 15 Eylül 2015 tarih ve 8906 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde Unico Sigorta A.Ş. olarak ilan edilerek değiştirilmiştir.
- 1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket’in merkezi Nidakule Göztepe İş Merkezi Merdivenköy Mahallesi, Bora Sokak No:1 Kat: 22&24 Kadıköy-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in İstanbul, Ege, İç Anadolu ve Güney Marmara olmak üzere dört bölge müdürlüğü bulunmaktadır.
- 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket başlıca finansal kayıplar, genel sorumluluk, genel zararlar, hukuksal koruma, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, nakliyat, su araçları, yangın ve doğal afetler, emniyeti suistimal, kredi ve sağlık 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 itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	38
Diğer personel	118	124
Toplam	154	162

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 871.471 TL, (1 Ocak – 31 Mart 2016: 916.240 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. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın (“Hazine Müsteşarlığı”), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına ilişkin 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 2017 ve 2016 tarihleri itibariyle, 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 2017 hesap dönemine ait finansal tablolar 3 Mayıs 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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

Şirket, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" çerçevesinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no'lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır. Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanımıştır. Bunun yanı sıra, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge (2016/22 sayılı Genelge)" çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edilebilmesi mümkün kılınmış olup Şirket 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. 2016/22 sayılı Genelge'de muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi işlemi muhasebe politikası değişikliği olarak nitelendirildiğinden, geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir.

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları:

Cari dönemde, Şirket'in finansal performansı, bilançosu, sunum veya dipnot açıklamalarını etkileyen herhangi bir standart veya yorum bulunmamaktadır. Bununla birlikte aşağıda cari dönemde geçerli olup Şirket'in (özet) finansal tablolarına etkisi olmayan standartlar ile henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından da erken uygulanması benimsenmemiş standartlar ve yorumlara ilişkin detaylara yer verilmiştir.

a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS'de yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 11	<i>Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)</i>
TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması¹</i>
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1²</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri²</i>
TFRS 10 ve TMS 28	<i>Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları – Değişiklikler</i>
TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28	<i>Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28'de Değişiklik)</i>
TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar ve Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)</i>
TMS 27	<i>Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27'de Değişiklik)</i>
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34, TMS 19²</i>
TFRS 14	<i>Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları²</i>

¹ 31 Aralık 2015 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

² 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler) Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması

Bu değişiklik, maddi duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı amortisman yönteminin kullanılmasının uygun olmadığına açıklık getirirken, aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olan ve yalnızca maddi olmayan duran bir varlığın gelir ölçümü olarak ifade edildiği nadir durumlarda ya da maddi olmayan duran varlıktan elde edilen gelir ile ekonomik faydaların birbiriyle yakından ilişkili olduğunun kanıtlandığı durumlarda maddi olmayan duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı itfa yönteminin kullanılmasının uygun olmadığı görüşünü de ileri sürmüştür. Bu değişiklik ayrıca bir varlığın kullanılması sonucunda üretilen bir kalemin gelecek dönemlerde satış fiyatında beklenen düşüşlerin bir varlığın, teknolojik ya da ticari bakımdan eskime beklentisini işaret edebileceği ve sonrasında varlığa ilişkin gelecekteki ekonomik faydalarda düşüşün göstergesi olabileceği konusuna değinen açıklamalara da yer verir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayımlanan değişiklikte üzüm asma, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27'de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27'de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca

veya

- TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

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

TFRS 10 ve TMS 28'deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28'de değişiklik yapılmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3'te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28'de değişiklikler yapılmıştır.

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 1: Bu değişiklik işletmenin TMS'yi ilk defa uygulaması durumunda TMS'lerin hangi versiyonlarının kullanılacağı konusuna açıklık getirir.

TMS 1 (Değişiklikler) Açıklama Hükümleri

Bu değişiklikler; finansal tablo hazırlayıcılarının finansal raporlarını sunmalarına ilişkin olarak farkında olunan zorunluluk alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 5: Satış amaçlı elde tutulan bir duran varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan duran varlığa sınıflandığı ya da tam tersinin olduğu durumlara ve bir varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılmasına son verildiği durumlara ilişkin ilave açıklamalar getirmektedir.

TFRS 7: Bir hizmet sözleşmesinin devredilen bir varlığın devamı olup olmadığı ve ara dönem finansal tablo açıklamalarındaki mahsuplaştırma işlemi konusuna netlik getirmek amacıyla ilave bilgi verir.

TMS 34: Bilginin 'ara dönem finansal raporda başka bir bölümde' açıklanmasına açıklık getirmektedir.

2012- 2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler TMS 19 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları standardı uyarınca Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ilk defa uygulayacak bir işletmenin, belirli değişiklikler dahilinde, ‘düzenlemeye dayalı erteleme hesaplarını’ hem TFRS’lere göre hazırlayacağı ilk finansal tablolarında hem de sonraki dönem finansal tablolarında önceki dönemde uyguladığı genel kabul görmüş muhasebe standartlarına göre muhasebeleştirmeye devam etmesine izin verilir.

TFRS 14, TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

c) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket, henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 9	Finansal Araçlar
TFRS 15	Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat 1

¹ 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK") tarafından 2010'da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. 2011'de değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

KGK tarafından Ocak 2017'de yayımlanan TFRS 9 standardının revize edilmiş versiyonu a) finansal varlıkların değer düşüklüğü gereksinimleri ve b) "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal yükümlülükler" ile yayımlanan sınıflama ve ölçüm gereksinimlerine getirilen sınırlı değişiklikleri içerir.

TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. İlk uygulama tarihi 1 Şubat 2015 tarihinden önce olmak şartıyla, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi

TFRS 9'un zorunlu uygulama tarihi 1 Ocak 2018 tarihinden önce olmamak kaydıyla ertelenmiştir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15 standardına göre ancak aşağıdaki şartların tamamının karşılanması durumunda, müşteriyle yapılan bir sözleşme bu Standart kapsamında muhasebeleştirilebilir:

- Müşteri sözleşmelerinin tanımlanması
- Satış sözleşmelerindeki performans yükümlülüklerinin tespit edilmesi
- İşlem bedelinin belirlenmesi
- Sözleşmelerdeki işlem bedelini performans yükümlülüklerine dağıtılması
- Şirket performans yükümlülüklerini yerine getirdiğinde gelir kaydedilmesi

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGG tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016’da UFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 “Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat” standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016’da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016’da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket’in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Haziran 2016’da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır; a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri, b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri, c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işleminden özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler)

UMSK Eylül 2016’da, UFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ standardında değişiklikler yayınlamıştır. UFRS 4’de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: ‘örtük yaklaşım’ ve ‘erteleyici yaklaşım’. Yeni değiştirilmiş standart:

a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve

b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan UMS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişikliğin Şirket finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

UMSK, UMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):

UFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

Bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir. Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur. Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UMSK, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, UFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

• **UFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”:** Bu değişiklik, bazı UFRS 7 açıklamalarının, UMS 19 geçiş hükümlerinin ve UFRS 10 Yatırım İşletmeleri'nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

• **UFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar”:** Bu değişiklik, işletmenin, UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekmediğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

• **UMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”:** Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını UFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)****Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):****Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler**

Şirket, 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde, Sigortacılık Mevzuatı'na göre hesapladığı muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışlarını Hazine Müsteşarlığı'nın yayınladığı hesaplama tablosunu ve ilgili Genelge'de belirtilen yasal faiz oranını kullanarak iskonto etmiştir. Genelge'de, muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi işleminin muhasebe politikası değişikliği olarak nitelendirilmesi neticesinde Şirket, söz konusu değişikliğin etkilerini TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standardı uyarınca geriye dönük olarak uygulamıştır. TFRS/TMS, önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlemeleri halinde bilançonun ve ilgili dipnotların üç dönem olarak sunulması gerektiğini belirtir. Bu nedenle Şirket, 15 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2016 tarihli bilançosunu 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli bilançoların yeniden düzenlenmiş halleri ile karşılaştırmalı olarak sunmuş olup söz konusu düzeltmelerin finansal tablolardaki etkilerini açıklamıştır. İlgili düzeltmelerin ilişikteki finansal tablolar üzerindeki etkileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2016		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	1.492.583	(2.804.198)	(1.311.615)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	1.234.202	(7.387.841)	(6.153.639)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	(957.906)	2.899.699	1.941.793

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39’da yer alan ölçüm prensipleri uygulanmaktadır.

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).

**1 OCAK – 31 MART 2017 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 2016: 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 ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan 3 aydan kısa vadeli yatırımları içermektedir.

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Kasa	-	12.152
Alınan Çekler	-	130.000
Bankalar	257.438.433	314.302.451
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	45.187.249	6.089.055
Kredi kartı alacak reeskontu	-	(84.759)
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.881.237)	(6.924.710)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	300.744.445	278.924.189

Şirket’in, 31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (14 ve 43 no’lu dipnotlar). Faiz tahakkukları bloke tutarlara dahil edilmemiştir.

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.13 Sermaye**

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Kibele BV	%100,00	48.000.000	%100,00	48.000.000
Toplam	%100,00	48.000.000	%100,00	48.000.000
Tescili beklenen sermaye		-		-
Toplam		48.000.000		48.000.000

18 Mayıs 2016 tarihinde yapılan 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 5 Mayıs 2015 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket sermayesinin 150.000.000 TL'den 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve her biri 1 TL itibari değerinde ve tamamı nama yazılı 15.000.000 paya bölünmesine karar verilmiştir.

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 28 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23 Haziran 2016 tarih ve 50035491-3416005968 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 14.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

1 Ağustos 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 25 Temmuz 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 37.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 36.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 1 Eylül 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 26 Ağustos 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 37.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 37.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 36.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Sermaye yeniden yapılandırması kapsamında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 13 Ekim 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni ile 21 Ekim 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 37.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 5.970.591 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 48.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarının 42.029.409 TL'sinin sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Şirket, sermayesinin Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Aviva International Holdings Limited (AIHL) tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde 19.732.000 TL; Kibele B.V. tarafından sırasıyla 24 Aralık 2014, 25 Aralık 2014, 23 Haziran 2015, 2 Kasım 2015, 29 Aralık 2015 ve 21 Haziran 2016 tarihlerinde 52.000.000 TL, 409.692 TL, 22.716.197 TL, 13.230.500 TL , 14.955.142 TL ve 22.785.878 TL sermaye tutarları Şirket'e gönderilmiştir.

Söz konusu sermaye avansları 31 Aralık 2016 tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 145.829.409 TL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla eş zamanlı sermaye azaltım ve artırım işlemleri çerçevesinde sermayeye ilave edilmiştir.

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.13 Sermaye (Devamı)**

Şirket hisselerinin Kibele B.V. tarafından 18 Aralık 2014 tarihinde devir alınması ile birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 Sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde hakim ortak olan Kibele B.V.'nin diğer ortakları ortaklıktan çıkarma hakkı ve diğer ortakların paylarını hakim ortak Kibele B.V.'ye satma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. Tebliğ hükümleri çerçevesinde Şirket oy haklarının %99,75'ine sahip hakim ortağı konumundaki Kibele B.V. tarafından, satma hakkının kullanımına ilişkin üç aylık hak düşürücü sürenin sona ermesini takiben satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması ve bu ortaklara ait toplam 380.309,26 TL nominal değerli payların iptali ile söz konusu paylar karşılığında çıkarılacak ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanım bedeli olan 4,0289 TL üzerinden Kibele B.V.'ye tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan ihraç belgesinin SPK tarafından onaylanmasına ilişkin Şirket talebinin olumlu karşılandığı hususu Şirket'in 30 Kasım 2015 tarihli özel durum açıklaması ile; Kibele B.V.'nin ortaklıktan çıkarma hakkını beher pay için 4,02890 TL üzerinden kullanmakta olduğu, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki özel hesapta bloke edilmiş olan 1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. haricindeki ortaklarına aktarılacak üzere Şirket hesabına aktarıldığı 2 Aralık 2015 tarihli özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. dışında kalan ortaklarının hesaplarına aktarılması, söz konusu ortakların paylarının iptali ve yeni ihraç edilecek payların Kibele B.V.'ye aktarılması talebi ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'na başvuruda bulunulmuştur.

Tebliğ kapsamındaki Merkezi Kayıt Kuruluşu süreci 4 Aralık 2015 tarihinde tamamlandığından, Şirket 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Borsa kotundan çıkarılmıştır.

2 Eylül 2015 tarihinde yapılan 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal tablolarda bulunan 178.487 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri, 4.230.349 TL tutarındaki yasal yedekler ve 23.677.200 TL tutarındaki olağanüstü yedekler, 31 Aralık 2015 tarihli bilançoda geçmiş yıllar zararları ile mahsup edilmiştir.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

Grup	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi
A	Nama	48.000.000	Nama	48.000.000
Toplam		48.000.000		48.000.000

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Grup	31 Mart 2017		31 Aralık 2016		İmtiyaz türü
	Hisse adedi	Hisse tutarı	Hisse adedi	Hisse tutarı	
A	48.000.000	48.000.000	48.000.000	4.800.000	(1)
Toplam	48.000.000	48.000.000	48.000.000	4.800.000	

- (1) Şirket Yönetim Kurulu'na seçilme hakkı (Üye sayısına bağlı kalmaksızın "A" grubu hissedarları temsil eden üyelerin sayısı diğer grupları temsil edenlerin sayısından bir fazla olacaktır) ve Şirket denetçisi seçme hakkı

**1 OCAK – 31 MART 2017 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 suiistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları muhtelif kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Muhtelif kaza branşına bağlı olarak havacılık riskleri için de teminat verilmektedir.

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

Şirket'in 2017 ve 2016 yıllarında geçerli olan reasürans politikası çerçevesinde, mühendislik, yangın, nakliyat ve kaza branşlarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bu bölüşmesiz reasürans anlaşmaları aşkın hasar anlaşmalarından oluşmaktadır.

Ayrıca Şirket'in, 2017 ve 2016 yılları itibarıyla, belirli riskler için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 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, Hazine Müsteşarlığı 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 2017 hesap döneminde 3.423.751 TL (1 Ocak - 31 Mart 2016: 225.793 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (24 no’lu dipnot).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20’dir (2016: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 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 hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, 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.

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 (TÜİK TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2016 ve 2015 yılı söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

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

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

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

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı 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 Finansal Kiralamalar

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir (6 no’lu dipnot).

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).

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı 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 2017 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 38.157.571 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş üretim giderleri” hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 30.523.960 TL).

Şirket, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 5.180.537 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş komisyon gelirleri” hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 5.447.689 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 no’lu “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu” (“2012/13 no’lu Sektör Duyurusu”) ile 2015/30 ve 2016/1 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesabına İlişkin Sektör Duyuruları” (“2015/30 ve 2016/1 no’lu Sektör Duyuruları”) uyarınca, yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak tazminat karşılığı tutarının cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmelidir. Bu kapsamda Şirket, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarında kullanılacak 31 Aralık 2015 tarihli gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı bedellerini 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve söz konusu genelgeyle getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanıyan 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarih ve; 2015/7 ve 2015/28 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”lerde belirlenen esaslar çerçevesinde yeniden hesaplayarak dikkate almıştır.

Hazine Müsteşarlığı’nın 2016/37 sayılı Genelgesi ile şirketlere, Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplamasını, Kara Araçları, Kara Araçları Zorunlu Mali Mesuliyet (Zorunlu Trafik ve İhtiyari Mali Mesuliyet alt branşlarında ayrı ayrı olmak üzere) ve Genel Sorumluluk branşlarında, son dört hasar çeyreğine ilişkin hasar prim oranları üzerinden hesaplama yapabilmeleri imkanı tanınmıştır. Bu hesaplama göre hasar prim oranının 2016 yılı için %95’i, 2017 yılı için %90’ı ve sonraki yıllarda ise %85’i aşması durumunda, aşan kısmının Kazanılmamış Primler Karşılığı ile çarpılması suretiyle hesaplama yapılacaktır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Öte yandan Şirket, 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile, devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiştir ve bu değişikliğin etkilerini 2.1 no’lu dipnotta sunmuştur.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket, yukarıda bahsedilen genelge ve duyuruları dikkate alarak 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 765.019 TL (31 Aralık 2016: 801.532 TL, 31 Aralık 2015: 16.513.530 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.

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

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Hazine Müsteşarlığı 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 itibariyle 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 itibariyle ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 31 Mart 2017 tarihi itibariyle 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. 2016 yılı dördüncü üç aylık ve 2017 yılı birinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %12,5’ine tekabül eden kısmını 2016 yılı dördüncü üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2017 yılı birinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Hazine Müsteşarlığı’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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyle 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, Hazine Müsteşarlığı’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 2017 tarihi itibariyle AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 75.346.128 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 72.879.560 TL, 31 Aralık 2015: 63.575.198 TL) (17 no’lu dipnot).

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle 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 itibariyle olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak, alt branşlar itibariyle 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.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Şirket'in 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 25.830.213 TL'dir (31 Aralık 2016: 24.746.588 , 31 Aralık 2015: 25.955.225 TL) (17 no'lu dipnot).

Hazine Müsteşarlığı 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 2017 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 2017 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 37.856.181 TL'dir (31 Mart 2016: 38.295.372, 31 Aralık 2015: 43.919.600 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 dayanarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Bu kapsamda, Şirket 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak 1 Ocak - 31 Mart 2017 hesap döneminde ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı 3.168 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2016: 27.155 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 42.492.287 TL (31 Aralık 2016: 40.199.922 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

Matematik Karşılıklar

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine Müsteşarlığı 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 2017 tarihi itibarıyla 960.719 TL (31 Aralık 2016: 792.900 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 2017 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. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer 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 2017 tarihi itibarıyla, 205.677.017 TL (31 Aralık 2016: 275.298.856 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL'lik (31 Aralık 2015: 219.961.505 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 43.992.301 TL (31 Aralık 2015: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır (21 no'lu dipnot).

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Yangın ve doğal afetler	362.560.219.899	313.788.078.009
Kara araçları sorumluluk	246.211.196.749	106.423.483.399
Sağlık	232.335.069.223	1.048.103.561
Kara araçları	71.960.359.523	72.037.602.618
Nakliyat	51.756.064.548	57.258.245.984
Genel zararlar	36.961.792.815	33.988.499.244
Genel sorumluluk	30.083.401.881	29.769.764.129
Finansal kayıplar	5.831.628.849	3.711.767.478
Kaza	4.381.792.549	4.336.738.596
Hukuksal koruma	2.075.914.903	2.068.063.483
Su araçları	310.753.695	317.891.910
Toplam	1.044.468.194.634	624.748.238.411

Duyarlılık analizleri**Finansal risk**

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

(a) Piyasa riski**i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski**

Şirket'in 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

ii. 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.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 249.754 TL (31 Aralık 2016: 1.411.491 TL düşük/yüksek) daha yüksek/düşük olacaktı.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 3.707.109 TL (31 Aralık 2016: 1.615.276 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Duyarlılık Analizleri (Devamı)

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla İngiliz Sterlini, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, İngiliz Sterlini cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 17.652 TL (31 Aralık 2016: 22.856 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

Şirket'in 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2017	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	9.698.323	35.288.317	3.996.173	15.618.243	21.066	95.155	-	51.001.715
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.829.751	13.934.932	3.063.114	11.971.568	24.172	109.183	8.553	26.024.236
Toplam aktifler	13.528.074	49.223.249	7.059.287	27.589.811	45.238	204.338	8.553	77.025.951
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	444.805	1.618.466	5.218.264	20.394.540	6.158	27.815	-	22.040.821
Diğer borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	2.894.986	10.533.696	2.480.057	9.692.807	-	-	-	20.226.503
Toplam pasifler	3.339.791	12.152.162	7.698.321	30.087.347	6.158	27.815	-	42.267.324
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	10.188.283	37.071.087	(639.034)	(2.497.536)	39.080	176.523	8.553	34.758.627

31 Aralık 2016	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	5.329.250	18.754.695	4.657.926	17.280.442	-	-	-	36.035.137
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	2.995.995	10.543.506	3.683.200	13.664.304	65.569	283.186	11.391	24.502.387
Toplam aktifler	8.325.245	29.298.201	8.341.126	30.944.746	65.569	283.186	11.391	60.537.524
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	762.307	2.682.711	2.741.303	10.169.960	12.649	54.630	-	12.907.301
Diğer borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	2.973.041	10.462.726	1.795.163	6.659.875	-	-	-	17.122.601
Toplam pasifler	3.735.348	13.145.437	4.536.466	16.829.835	12.649	54.630	-	30.029.902
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	4.589.897	16.152.764	3.804.660	14.114.911	52.920	228.556	11.391	30.507.622

iii. Fiyat riski

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlığı bulunmadığından fiyat riski hesaplanamamıştır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)***Duyarlılık analizleri (Devamı)******(b) Kredi riski***

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

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

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

(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.

31 Mart 2017	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	15.940.972	16.301.048	32.242.020
Diğer çeşitli borçlar	909.838	-	909.838
Toplam	16.850.810	16.301.048	33.151.858

Beklenen nakit akımları					
31 Mart 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	54.343.762	118.380.762	43.874.620	5.956.168	222.555.312
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	6.573.704	152.437.908	4.827.173	200.254	164.039.039
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	42.492.287	42.492.287
Devam eden riskler karşılığı - net	-	765.019	-	-	765.019
Aktüeryal matematik karşılığı - net	829	6.420	745.061	208.409	960.719
	60.918.295	271.590.109	49.446.854	48.857.118	430.812.376

1 OCAK – 31 MART 2017 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)

(c) Likidite riski (Devamı)

31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	17.801.850	4.790.327	22.592.177
Diğer çeşitli borçlar	2.574.673	-	2.574.673
Toplam	20.376.523	4.790.327	25.166.850

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	52.956.130	116.778.891	43.039.996	5.520.120	218.295.137
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	6.472.655	116.116.922	6.927.114	96.324	129.613.015
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	40.199.922	40.199.922
Devam eden riskler karşılığı - net	-	801.532	-	-	801.532
Aktüeryal matematik karşılığı - net	495	11.952	674.352	106.101	792.900
	59.429.280	233.709.297	50.641.462	45.922.467	389.702.506

(*) 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.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı'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 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 90.165.276 TL (31 Aralık 2015: 81.327.850 TL)'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 11.932.825 TL fazla (31 Aralık 2015: 21.785.426 TL eksik) durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 877.137TL, (1 Ocak - 31 Mart 2016: 574.221 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 183.656 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2016: 185.165 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 693.481 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2016: 389.056 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 38.278 TL, (1 Ocak – 31 Mart 2016: 295.217 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur, (1 Ocak – 31 Mart 2016: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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):

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	<u>1 Ocak 2017</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.041.807	34.948	-	3.076.755
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	3.347.453	3.330	-	3.350.783
Toplam maliyet	8.446.775	38.278	-	8.485.053
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.961.445)	(179.068)	-	(2.140.513)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	(2.057.515)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(2.071.386)	(4.588)	-	(2.075.974)
Toplam birikmiş amortisman	(6.090.346)	(183.656)	-	(6.274.002)
Net kayıtlı değer	2.356.429			2.211.051

	<u>1 Ocak 2016</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>31 Mart 2016</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	5.154.927	231.461	-	5.386.388
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	3.282.341	63.756	-	3.346.097
Toplam maliyet	10.494.783	295.217	-	10.790.000
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(4.015.975)	(99.761)	-	(4.115.736)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	(2.057.515)
(Özel maliyet bedelleri dahil)	(1.727.366)	(85.404)	-	(1.812.770)
Toplam birikmiş amortisman	(7.800.856)	(185.165)	-	(7.986.021)
Net kayıtlı değer	2.693.927			2.803.979

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2017</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkışlar</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Maliyet:				
Haklar	21.490.777	111.075	-	21.601.852
Toplam maliyet	21.490.777	111.075	-	21.601.852
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(14.875.915)	(693.481)	-	(15.569.396)
Toplam birikmiş amortisman	(14.875.915)	(693.481)	-	(15.569.396)
Net defter değeri	6.614.862			6.032.456
	<u>1 Ocak 2016</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkışlar</u>	<u>31 Mart 2016</u>
Maliyet:				
Haklar	15.472.552	773.599	-	16.246.151
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	1.610.117	295.478	-	1.905.595
Toplam maliyet	17.082.669	1.069.077	-	18.151.746
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(12.701.399)	(389.056)	-	(13.090.455)
Toplam birikmiş amortisman	(12.701.399)	(389.056)	-	(13.090.455)
Net defter değeri	4.381.270			5.061.291

(*) Bilgi Teknolojileri sistem ve altyapı değişikliklerine istinaden Şirket tarafından 1 Ocak - 31 Mart 2017 ve 2016 dönemlerinde verilen avans tutarıdır.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	76.836.588	74.332.291
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	25.775.748	23.116.647
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(32.242.020)	(22.592.177)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	4.882.038	6.321.168
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(37.845)	(140.742)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	38.440	97.668
Toplam reasürans varlıkları	75.252.949	81.134.855

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri) (Devamı)

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminat reasürör payı	2.583.554	1.403.430
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	2.480.544	1.409.601
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	2.504.297	8.865.636
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	2.659.101	350.208
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(59.228)	3.753.887
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) (*)	(17.109.271)	(12.626.742)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(6.941.003)	3.156.020

(*) 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.

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in, 31 Mart 2017 itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	109.166.837	96.316.962
Toplam	109.166.837	96.316.962

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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 220.125 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2016: 220.125 TL) (45.2 no'lu dipnot).

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 2016: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleriyle gerçekleşen gerçeğe uygun değer karı/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur). Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur) (15 no'lu dipnot).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket'in 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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:

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	72.467.620	59.313.919
Sigortalılardan alacaklar	194.166	-
Rücu ve sovtaj alacakları	6.764.344	4.545.275
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	4.882.038	6.321.168
Banka garantili kredi kartı alacakları	24.278.623	25.573.557
Banka garantili kredi kartı alacak reeskontu	(967.775)	(1.122.276)
	107.619.016	94.631.643
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	59.406.287	56.298.700
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	167.025.303	150.930.343
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı	(57.736.196)	(54.491.111)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(122.270)	(122.270)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları	(57.858.466)	(54.613.381)

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	6.802.189	4.686.017
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(37.845)	(140.742)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	6.764.344	4.545.275

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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

31 Mart 2017				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	9.007.000	9.007.000
Alınan teminat mektupları	-	-	6.361.500	6.361.500
Alınan çekler	-	-	7.182.685	7.182.685
Alınan senetler	-	-	2.199.428	2.199.428
Nakit teminatlar	192.464	28.726	971.760	1.192.950
Toplam	192.464	28.726	25.722.373	25.943.563

31 Aralık 2016				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	9.522.000	9.522.000
Alınan teminat mektupları	-	-	4.913.194	4.913.194
Alınan çekler	-	-	5.700.500	5.700.500
Alınan senetler	-	-	2.161.414	2.161.414
Nakit teminatlar	86.555	27.268	844.663	958.486
Kamu borçlanma senetleri	-	-	71.470	71.470
Toplam	86.555	27.268	23.213.241	23.327.064

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 2017			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	3.829.751	3,6386	13.934.932
Euro	3.063.114	3,9083	11.971.568
GBP	24.172	4,5169	109.183
CHF	2.745	3,6437	10.002
CAD	11	2,7246	30
JPY	(1.516)	0,0327	(50)
RUB	(22.251)	0,0642	(1.429)
			26.024.236

31 Aralık 2016			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Euro	3.683.200	3,7099	13.664.304
ABD Doları	2.995.995	3,5192	10.543.506
GBP	65.569	4,3189	283.186
JPY	3.240	3,4454	11.163
CHF	6.614	0,0300	199
CAD	11	2,6066	29
			24.502.387

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmiş	4.638.274	3.375.264
0-90 gün	52.498.515	40.168.297
91-180 gün	32.696.494	34.039.317
181-270 gün	9.752.624	11.415.318
271-360 gün	1.079.864	878.104
360 günden fazla	188.901	210.068
	100.854.672	90.086.368
Rücu alacakları (net)	6.764.344	4.545.275
Toplam	107.619.016	94.631.643

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	122.270	688.502
Serbest bırakılan karşılık (*)	-	(566.232)
Dönem sonu - 31 Mart	122.270	122.270

(*) 566.232 TL'lik tutarın 449.633 TL'lik kısmı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hesabına sınıflanmış olup dönem içerisinde 116.599 TL tutarında karşılık bakiyesi serbest bırakılmıştır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak (*)	54.491.111	53.285.022
Dönem içindeki girişler	3.360.142	1.457.329
Tahsilat	(252.705)	(108.477)
Serbest bırakılan karşılık	137.648	(142.763)
Dönem sonu - 31 Mart	57.736.196	54.491.111

(*) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 49.937.169 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 46.598.688 TL)

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
3 aya kadar	3.499.754	1.667.251
3-6 ay arası	921.833	695.167
6 ay ve üzeri	216.687	1.012.846
Toplam	4.638.274	3.375.264

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
İpotek	768.000	943.000
Teminat mektubu	749.000	96.500
Nakit	-	20.880
Kamu borçlanma senetleri	-	35.000
Toplam	1.517.000	1.095.380

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Kasa	-	19
Banka mevduatları	257.438.433	269.846.118
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	45.187.249	31.816.931
Toplam	302.625.682	301.663.068
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	738.951	6.246.408
- vadeli mevduatlar	50.262.764	29.788.729
	51.001.715	36.035.137
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	1.824.625	1.782.332
- vadeli mevduatlar (*)	204.612.093	232.028.649
	206.436.718	233.810.981
Toplam banka mevduatı	257.438.433	269.846.118

(*) Şirket'in, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır.)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 faiz oranları:

	<u>31 Mart 2017</u> (%)	<u>31 Aralık 2016</u> (%)
TL	11,93	10,21

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	<u>31 Mart 2017</u>			
	<u>Yabancı para</u>		<u>TL</u>	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	9.580.350	117.973	34.859.061	429.256
Euro	3.941.278	54.894	15.403.703	214.540
GBP	-	21.066	-	95.155
Toplam			50.262.764	738.951

	<u>31 Aralık 2016</u>			
	<u>Yabancı para</u>		<u>TL</u>	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	5.298.346	30.904	18.645.939	108.756
Euro	3.003.528	1.654.398	11.142.790	6.137.652
GBP	-	-	-	-
Toplam			29.788.729	6.246.408

15. Sermaye

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

	<u>1 Ocak 2017</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>31 Mart 2017</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000
Toplam	48.000.000	48.000.000	-	-	-	-	48.000.000	48.000.000

	<u>1 Ocak 2016</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>Azaltılan</u>		<u>31 Mart 2016</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	1.500.000.000	150.000.000	-	-	-	-	1.500.000.000	150.000.000
Toplam	1.500.000.000	150.000.000	-	-	-	-	1.500.000.000	150.000.000

18 Mayıs 2016 tarihinde yapılan 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 5 Mayıs 2015 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket sermayesinin 150.000.000 TL'den 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve her biri 1 TL itibari değerinde ve tamamı nama yazılı 15.000.000 paya bölünmesine karar verilmiştir.

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 28 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23 Haziran 2016 tarih ve 50035491-3416005968 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 14.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

1 Ağustos 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 25 Temmuz 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 37.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 36.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 1 Eylül 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 26 Ağustos 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni doğrultusunda ve Yönetim Kurulu'nun değişiklik önerisi çerçevesinde, Şirket'in 37.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 37.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 36.950.000 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Sermaye yeniden yapılandırması kapsamında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 13 Ekim 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izni ile 21 Ekim 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 37.000.000 TL tutarındaki sermayesinin 5.970.591 TL'ye indirilmesine ve eş zamanlı olarak 48.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermaye tutarı olan 42.029.409 TL'nin tamamının sermaye avanslarından karşılanmasına karar verilmiştir.

Şirket, sermayesinin Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde zorunlu kılınan seviyelerde tesis edilebilmesi amacıyla, Aviva International Holdings Limited (AIHL) tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde 19.732.000 TL; Kibele B.V. tarafından sırasıyla 24 Aralık 2014, 25 Aralık 2014, 23 Eylül 2015, 2 Kasım 2015, 29 Aralık 2015 ve 21 Eylül 2016 tarihlerinde 52.000.000 TL, 409.692 TL, 22.716.197 TL, 13.230.500 TL, 14.955.142 TL ve 22.785.878 TL sermaye tutarları Şirket'e gönderilmiştir.

Söz konusu sermaye avansları tescilli beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 145.829.409 TL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla eş zamanlı sermaye azaltım ve artırım işlemleri çerçevesinde sermayeye ilave edilmiştir.

Şirket hisselerinin Kibele B.V. tarafından 18 Aralık 2014 tarihinde devir alınması ile birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 Sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde hakim ortak olan Kibele B.V.'nin diğer ortakları ortaklıktan çıkarma hakkı ve diğer ortakların paylarını hakim ortak Kibele B.V.'ye satma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. Tebliğ hükümleri çerçevesinde Şirket oy haklarının %99,75'ine sahip hakim ortağı konumundaki Kibele B.V. tarafından, satma hakkının kullanımına ilişkin üç aylık hak düşürücü sürenin sona ermesini takiben satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması ve bu ortaklara ait toplam 380.309,26 TL nominal değerli payların iptali ile söz konusu paylar karşılığında çıkarılacak ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanım bedeli olan 4,0289 TL üzerinden Kibele B.V.'ye tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan ihraç belgesinin SPK tarafından onaylanmasına ilişkin Şirket talebinin olumlu karşılandığı hususu Şirket'in 30 Kasım 2015 tarihli özel durum açıklaması ile; Kibele B.V.'nin ortaklıktan çıkarma hakkını beher pay için 4,02890 TL üzerinden kullanmakta olduğu, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki özel hesapta bloke edilmiş olan 1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. haricindeki ortaklarına aktarılacak üzere Şirket hesabına aktarıldığı 2 Aralık 2015 tarihli özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

1.532.227,96 TL tutarındaki toplam ortaklıktan çıkarma hakkı bedelinin Şirket'in Kibele B.V. dışında kalan ortaklarının hesaplarına aktarılması, söz konusu ortakların paylarının iptali ve yeni ihraç edilecek payların Kibele B.V.'ye aktarılması talebi ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'na başvuruda bulunulmuştur.

Tebliğ kapsamındaki Merkezi Kayıt Kuruluşu süreci 4 Aralık 2015 tarihinde tamamlandığından, Şirket 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Borsa kotundan çıkarılmıştır.

2 Eylül 2015 tarihinde yapılan 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal tablolarda bulunan 178.487 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri, 4.230.349 TL tutarındaki yasal yedekler ve 23.677.200 TL tutarındaki olağanüstü yedekler 31 Aralık 2015 tarihli bilançoda geçmiş yıllar zararları ile mahsup edilmiştir.

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

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 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	30.055.092	30.055.092
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	34.012.110	34.976.246

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 31 Aralık 2016 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 2016: 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 2016: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak- 31 Mart 2016: 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 2016: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

**1 OCAK – 31 MART 2017 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)

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: 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 2016: 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 2016: 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 2016: 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 2016: 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 2016: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	291.029.758	(82.572.221)	208.457.537
Ödenen hasar	(32.660.948)	1.166.060	(31.494.888)
Artış			
- Cari dönem muallakları	14.615.305	488.192	15.103.497
- Geçmiş yıllar muallakları	23.012.676	(4.183.244)	18.829.432
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Mart	295.996.791	(85.101.213)	210.895.578
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	86.504.336	(11.158.208)	75.346.128
Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi	(37.328.360)	11.498.147	(25.830.213)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(45.780.867)	7.924.686	(37.856.181)
Toplam	299.391.900	(76.836.588)	222.555.312
	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak (*)	321.573.678	(80.415.214)	241.158.464
Ödenen hasar	(30.949.578)	1.168.581	(29.780.997)
Artış			
- Cari dönem muallakları	18.104.666	(1.059.702)	17.044.964
- Geçmiş yıllar muallakları	17.558.671	(5.537.169)	12.021.502
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Mart	326.287.437	(85.843.504)	240.443.933
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	78.861.529	(12.878.703)	65.982.826
Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı	(34.942.591)	8.786.852	(26.155.739)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(52.039.082)	7.938.514	(44.100.568)
Toplam	318.167.293	(81.996.841)	236.170.452

(*) “Dönem başı rapor edilen hasarlar – 1 Ocak” tutarının yeniden düzenlenmiş hali 234.858.837 TL’dir (2.1 no’lu dipnot).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 ():*

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	156.597.277	(23.116.647)	133.480.630
Net değişim	33.217.510	(2.659.101)	30.558.409
Dönem sonu - 31 Mart	189.814.787	(25.775.748)	164.039.039

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	108.624.683	(16.923.696)	91.700.987
Net değişim	10.076.565	(350.208)	9.726.357
Dönem sonu - 31 Mart	118.701.248	(17.273.904)	101.427.344

(*) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 38.157.571 TL (31 Aralık 2016: 30.523.960 TL) ve 5.180.537 TL (31 Aralık 2016: 5.447.689 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	899.200	(97.668)	801.532
Net değişim	(95.741)	59.228	(36.513)
Dönem sonu - 31 Mart	803.459	(38.440)	765.019

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	17.517.502	(1.003.972)	16.513.530
Net değişim	9.907.525	(3.753.887)	6.153.638
Dönem sonu - 31 Mart	27.425.027	(4.757.859)	22.667.168

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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):

Dengeleme karşılığı ():*

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	40.199.922	-	40.199.922
Cari dönem girişleri	2.295.533	-	2.295.533
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(3.168)	-	(3.168)
Dönem sonu - 31 Aralık	42.492.287	-	42.492.287

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	34.328.302	-	34.328.302
Net değişim	5.898.775	-	5.898.775
İndirilen karşılık (2.24 no'lu dipnot)	(27.155)	-	(27.155)
Dönem sonu - 31 Aralık	40.199.922	-	40.199.922

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

Aktüeryal matematik karşılığı ()(**):*

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	792.900	-	792.900
Net değişim	167.819	-	167.819
Dönem sonu - 31 Mart	960.719	-	960.719

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	968.926	-	968.926
Net değişim	(176.026)	-	(176.026)
Dönem sonu - 31 Mart	792.900	-	792.900

(*) 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.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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):

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

Döviz Cinsi	31 Mart 2017		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	2.894.986	3,6386	10.533.696
Euro	2.480.057	3,9083	9.692.807
			20.226.503

Döviz Cinsi	31 Aralık 2016		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	2.973.041	3,5192	10.462.727
Euro	1.795.163	3,7099	6.659.876
GBP	-	4,3189	-
			17.122.603

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 31 Mart 2017			1 Ocak - 31 Mart 2016		
	Reasürans			Reasürans		
	Brüt	Payı	Net	Brüt	Payı	Net
Kara araçları	6.202.515	1.925	6.204.440	6.586.109	(7.970)	6.578.139
Kara araçları sorumluluk	97.676	8.156	105.832	248.832	(18.038)	230.794
Genel zararlar	31.000	-	31.000	31.235	-	31.235
Yangın ve doğal afetler	72.800	687	73.487	147.779	(912)	146.867
Nakliyat	13.950	1.015	14.965	254.565	-	254.565
Emniyeti suistimal	24.003	-	24.003	410	(45)	365
Su araçları	-	-	-	1.232	-	1.232
Kredi	41.580	-	41.580			
Toplam	6.483.523	11.783	6.495.306	7.270.162	(26.965)	7.243.197

Şirket'in 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017			31 Aralık 2016		
	Reasürans			Reasürans		
	Brüt	Payı	Net	Brüt	Payı	Net
Kara araçları	5.898.879	-	5.898.879	3.101.916	-	3.101.916
Kara araçları sorumluluk	206.610	(14.937)	191.673	857.141	(74.046)	783.095
Yangın ve doğal afetler	246.044	(1.445)	244.599	316.468	(4.779)	311.689
Nakliyat	272.529	(5.215)	267.314	303.408	(59.143)	244.265
Genel zararlar	38.541	-	38.541	43.531	-	43.531
Emniyeti suistimal	113.571	(16.248)	97.323	41.138	(2.774)	38.364
Kredi	-	-	-	22.415	-	22.415
Su araçları	26.015	-	26.015	-	-	-
Toplam (12.1 no'lu dipnot)	6.802.189	(37.845)	6.764.344	4.686.017	(140.742)	4.545.275

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017 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 2010 31 Mart 2011	1 Nisan 2011 31 Mart 2012	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	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	185.676.767	190.714.927	247.198.185	129.499.989	108.812.927	116.581.106	144.535.910	1.123.019.810
1 yıl sonra	76.293.395	76.255.219	106.449.588	55.389.670	36.043.465	32.858.083	-	383.289.420
2 yıl sonra	38.704.755	49.043.430	97.840.003	41.194.245	20.124.070	-	-	246.906.503
3 yıl sonra	41.675.059	60.746.122	93.464.982	34.391.145	-	-	-	230.277.308
4 yıl sonra	50.839.113	62.589.107	97.473.046	-	-	-	-	210.901.266
5 yıl sonra	48.417.079	60.710.463	-	-	-	-	-	109.127.542
6 yıl sonra	39.688.314	-	-	-	-	-	-	39.688.314
Toplam gerçekleşen brüt hasar	481.294.482	500.059.268	642.425.804	260.475.049	164.980.462	149.439.188	144.535.910	2.343.210.163

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Nisan 2009 31 Mart 2010	1 Nisan 2010 31 Mart 2011	1 Nisan 2011 31 Mart 2012	1 Nisan 2012 31 Mart 2013	1 Nisan 2013 31 Mart 2014	1 Nisan 2014 31 Mart 2015	1 Nisan 2015 31 Mart 2016	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	180.940.875	185.676.767	190.714.927	247.198.185	129.499.989	108.812.927	116.581.106	1.159.424.775
1 yıl sonra	52.261.347	76.293.395	76.255.219	106.449.588	55.389.670	36.043.465	-	402.692.684
2 yıl sonra	29.006.539	38.704.755	49.043.430	97.840.003	41.194.245	-	-	255.788.973
3 yıl sonra	25.851.369	41.675.059	60.746.122	93.464.982	-	-	-	221.737.531
4 yıl sonra	29.543.398	50.839.113	62.589.107	-	-	-	-	142.971.617
5 yıl sonra	37.322.260	48.417.079	-	-	-	-	-	85.739.339
6 yıl sonra	34.121.553	-	-	-	-	-	-	34.121.553
Toplam gerçekleşen brüt hasar	389.047.340	441.606.168	439.348.805	544.952.757	226.083.904	144.856.393	116.581.106	2.302.476.473

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017 tarihi itibarıyla yaptığı IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2016 yılı dördüncü üç aylık ve 2017 yılı birinci üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %10'una tekabül eden kısmını 2016 yılı dördüncü üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2017 yılı birinci üç aylık IBNR tutarını hesaplamıştır.

Şirket, Hazine Müsteşarlığı 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	72.291.028	66.326.412
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	15.829.557	12.649.517
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.418.464	1.534.678
Kaza	Standart Zincir	1.420.365	1.373.470
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	870.419	838.831
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	332.377	318.228
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	371.319	121.151
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	81.470	81.470
Sağlık	Sektörel IBNR/KP	11.823	6.751
Kredi	Sektörel IBNR/KP	145.912	4.691
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(2.573)	(2.350)
Su Araçları	Standart Zincir	(587.622)	(587.595)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.387.779)	(1.090.103)
Kara Araçları	Standart Zincir	(6.290.424)	(6.229.023)
Toplam		86.504.336	75.346.128

(*) Şirket, 2017 1. çeyrek IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2017 1. çeyrek ve 2016 4. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %12,5'e tekabül eden kısmını 2016 4. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2017 1. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2016 4. çeyrek IBNR sonucu 84,4 m TL'dir. 2017 1. çeyrek IBNR'ını ise 85,1 m TL olarak hesaplamıştır. 2017 birinci çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarına, 2015 yıl sonu için belirlenen %30,0 oranındaki asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak, eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 85,1 m TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 17,8 m TL ek IBNR karşılığı ekleyerek, 2017 1. çeyrek için 102,9 m TL IBNR hesaplamıştır. 2016 4. çeyrek ile Kara Araları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Mesuliyet, Yangın ve Doğal Afetler, Genel Zararlar, Finansal Kayıplar, Sağlık, Kredi, Nakliyat, Genel Sorumluluk, Kefalet ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulanmış ve 86,5 m TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir. Kredi ve Sağlık branşlarında 5 yıllık ruhsat ve yeterli veri olmaması nedeniyle sektörel veriler ile IBNR hesaplanmıştır.

**1 OCAK – 31 MART 2017 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 2016 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	71.296.114	65.357.627
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	15.323.441	11.790.904
Kaza	Standart Zincir	1.665.363	1.610.455
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.301.063	1.489.247
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	823.776	792.107
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	318.788	307.615
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	371.050	117.927
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	68.858	68.858
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(4.321)	(4.263)
Su Araçları	Standart Zincir	(645.982)	(638.712)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.485.800)	(1.397.092)
Kara Araçları	Standart Zincir	(6.713.861)	(6.647.612)
Toplam		84.409.905	72.879.560

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
Emniyeti Suistimal	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 üzerinden 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 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

Branş	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Finansal Kayıplar	502.225.334	3.714.788.041
Kaza	303.825.034	303.825.034
İhtiyari Mali Sorumluluk	69.849.351	121.227.975
Emniyeti Suistimal	8.109.381	7.968.953
Su Araçları	4.921.892	3.102.055
Genel Sorumluluk	1.976.567	2.485.988
Genel Zararlar	2.327.009	2.186.054
Nakliyat	1.300.406	1.291.139
Yangın ve Doğal Afetler	607.356	610.978
Kara Araçları	565.736	571.831
Hukuksal Koruma	438.494	215.981
Zorunlu Trafik	151.639	142.178

Tüm branşlarda box-plot yöntemi uç değerleri kullanılmıştır.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	32.242.020	22.592.177
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar	2.834.498	1.059.915
Satıcılara borçlar	909.838	2.574.673
Tedarikçilere borçlar (47 no'lu dipnot)	710.114	2.402.127
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar (47 no'lu dipnot)	199.724	172.546
Borç reeskontları	-	(11.052)
Diğer çeşitli borçlar	3.744.336	3.623.536
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	5.180.537	3.623.536

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.059.915
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	3.423.751
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(1.649.168)
Dönem sonu - 31 Aralık	2.834.498
	2016
Dönem başı - 1 Ocak	164.039
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	225.793
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(263.847)
Dönem sonu - 31 Mart	125.985

(*) 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 2017		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.218.264	3,9083	20.394.541
ABD Doları	444.805	3,6386	1.618.467
GBP	6.158	4,5169	27.815
			22.040.823
	31 Aralık 2016		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	2.741.303	3,7099	10.169.960
ABD Doları	762.307	3,5192	2.682.711
GBP	12.649	4,3189	54.630
TOPLAM			12.907.301

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

1 OCAK – 31 MART 2017 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.

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20'dir (2015: %20).

31 Aralık 2016 ve 2015 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 2017	31 Aralık 2016 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)	31 Mart 2017	31 Aralık 2016 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)
Ertelenmiş vergi varlıkları						
Kullanılabilir mali zarar (*)	219.961.505	219.961.505	219.961.505	43.992.301	43.992.301	43.992.301
Dengeleme karşılığı	39.951.113	34.591.427	30.054.874	7.990.223	6.918.285	6.010.975
Devam eden riskler karşılığı	765.019	801.532	16.513.530	153.004	160.306	3.302.706
Kıdem tazminatı karşılığı	1.470.722	1.445.133	1.232.476	294.144	289.027	246.495
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	-	-	880.716	-	-	176.143
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	122.270	122.270	688.502	24.454	24.454	137.700
Gider tahakkukları	1.520.316	3.120.273	1.409.552	304.063	624.055	281.910
Diğer	1.136.014	6.281.332	-	227.203	1.256.266	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları				52.985.392	53.264.694	54.148.230
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri						
Ticari alacak reeskontu	(2.487.535)	(1.266.719)	(754.398)	(497.507)	(253.344)	(150.880)
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	133.062	(69.373)	-	26.612	(13.875)	-
Kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-	-	-	-
Diğer	(2.117.426)	(1.461.180)	(2.120.396)	(423.485)	(292.236)	(424.078)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri				(894.380)	(559.455)	(574.958)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)				52.091.012	52.705.239	53.573.272

(*) Şirket, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, 205.677.017 TL (31 Aralık 2016: 275.298.856 TL 31 Aralık 2015: 272.409.603 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 219.961.505 TL'lik (31 Aralık 2015: 219.961.505 TL, 31 Aralık 2014: 219.961.505 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 43.992.301 TL (31 Aralık 2016: 43.992.301 TL, 31 Aralık 2015: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
2016	-	-	25.544.658
2017	-	77.977.243	77.977.243
2018	13.775.862	13.775.862	13.775.862
2019	115.583.409	115.583.409	115.583.409
2020	39.528.431	39.528.431	39.528.431
2021	28.433.911	28.433.911	-
2022	8.355.404	-	-
Toplam	205.677.017	275.298.856	272.409.603

**1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)**21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)**

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	52.705.239	53.573.272
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(614.227)	1.941.793
Dönem sonu - 31 Mart (35 no'lu dipnot)	52.091.012	55.515.065

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.470.722	1.445.133
Toplam	1.470.722	1.445.133

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) 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 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4.426,16 TL (31 Aralık 2016: 4.426,16 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 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	3,63	3,63
Emeklilik olasılığı (%)	89	88

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 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 TL (1 Ocak 2016: 4.092,63 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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>2017</u>	<u>2016</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.445.133	1.232.476
Dönem içinde ödenen	(129.587)	(566.202)
Faiz maliyeti	34.255	129.339
Hizmet maliyeti	41.490	184.815
Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)(*)	79.431	464.705
Dönem sonu - 31 Mart	1.470.722	1.445.133

(*) 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.

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 sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	2.701.086	4.337.737
Genel yönetim giderleri karşılığı	1.571.816	2.834.353
Acente komisyon karşılığı	214.510	285.920
Toplam	4.487.412	7.458.010

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2017</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>
Kara araçları	36.672.414	(271.736)	36.400.678
Kara araçları sorumluluk (*)	29.745.472	(3.429.474)	26.315.998
Yangın ve doğal afetler	26.161.519	(7.949.281)	18.212.238
Genel zararlar	8.977.477	(2.320.521)	6.656.956
Nakliyat	2.187.859	(750.707)	1.437.152
Kaza	1.294.879	(252.878)	1.042.001
Finansal kayıplar	1.439.879	(429.337)	1.010.542
Sağlık	1.467.688	(733.492)	734.196
Genel sorumluluk	1.241.491	(558.823)	682.668
Hukuksal koruma	538.553	(32.361)	506.192
Kredi	738.681	(366.692)	371.989
Su araçları	90.320	(13.970)	76.350
Toplam	110.556.232	(17.109.272)	93.446.960

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 31 Mart 2017 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 3.423.751 TL tutarındaki primleri içermektedir (1 Ocak – 31 Mart 2016 225.793 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	32.796.223	(1.730.966)	31.065.257
Yangın ve doğal afetler	18.280.099	(6.161.193)	12.118.906
Genel zararlar	7.623.121	(3.203.964)	4.419.157
Kara araçları sorumluluk (*)	1.856.637	(225.876)	1.630.761
Kaza	1.368.613	(19.006)	1.349.607
Genel sorumluluk	1.039.075	(222.532)	816.543
Finansal kayıplar	859.065	(143.395)	715.670
Hukuksal koruma	1.070.575	(438.950)	631.625
Su araçları	549.410	-	549.410
Nakliyat	836.427	(314.711)	521.716
Sağlık	97.705	(9.039)	88.666
Kredi	204.853	(157.110)	47.743
Toplam	66.581.803	(12.626.742)	53.955.061

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 31 Mart 2016 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 225.793 TL tutarındaki primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar	6.359.029	8.459.557
Faiz geliri	6.359.029	8.459.557
Toplam	6.359.029	8.459.557

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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 2016: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	25.033.065	19.531.147
Toplam	25.033.065	19.531.147

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 31 Mart 2017	1 Ocak- 31 Mart 2016
Aracılara ödenen komisyonlar	15.049.416	10.968.956
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	6.049.136	6.108.665
Reklam ve pazarlama giderleri	1.032.358	499.309
Teknoloji giderleri	1.255.752	1.071.937
Teknik faaliyet giderleri	2.247.119	741.356
Muhtelif harç ve resimler	685.508	469.276
Danışmanlık giderleri	201.028	248.543
Diğer	993.005	832.706
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(2.480.257)	(1.409.601)
Toplam (31 no'lu dipnot)	25.033.065	19.531.147

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 31 Mart 2017	1 Ocak- 31 Mart 2016
Maaş giderleri	4.531.936	4.943.791
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	729.922	629.746
Yemek ve yol giderleri	241.625	235.373
Sağlık giderleri	139.450	142.215
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	129.587	72.690
İhbar tazminatı	10.556	17.155
Eğitim giderleri	26.962	10.267
Diğer	239.098	57.428
Toplam (32 no'lu dipnot)	6.049.136	6.108.665

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.

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2016: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 Mart 2016: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).
- 34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: Yoktur).
- 34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2016: 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 Mart 2016: 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Peşin ödenen vergiler (-)	(5.719.013)	(4.534.534)
	(5.719.013)	(4.534.534)
Ertelenen vergi varlığı	52.985.392	53.264.694
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(894.380)	(559.455)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	52.091.012	52.705.239

Gerçekleşen toplam vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016 (yeniden düzenlenmiş)
Net dönem zararı	(13.824.908)	(18.465.746)
Eksi: Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(614.227)	1.941.793
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zarar	(13.210.681)	(20.407.539)
Vergi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	-	-
Vergi varlığı hesaplanmayan birikmiş mali zararlar	(1.671.081)	(7.027.986)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(614.227)	1.941.793
Toplam vergi geliri / (gideri)	(614.227)	1.941.793

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Yatırım gelirleri/(giderleri)	1.678.891	(690.513)
Teknik gelirler/(giderler)	(227.977)	(482.296)
Net kur değişim gelirleri/(giderleri)	1.450.914	(1.172.809)

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 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016 (yeniden düzenlenmiş)
Net cari dönem zararı	(13.824.908)	(18.465.746)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (31 Mart 2016: 0,1 TL)	48.000.000	1.500.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	(0,612)	(0,012)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

42. Riskler

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	223.691.629	219.466.058
İş davaları (**)	1.061.150	829.150
Toplam	224.752.779	220.295.208

(*) 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 iş davaları için ayrılan karşılıklar bilançoda "Maliyet Giderleri Karşılığı – Genel Yönetim Giderleri Karşılığı" hesabında gösterilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017					
	ABD Doları	TL Karşılığı	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	53.000	207.140	50.301.021	50.508.161
Toplam	-	-	53.000	207.140	50.301.021	50.508.161

	31 Aralık 2016					
	ABD Doları	TL Karşılığı	Euro	TL Karşılığı	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	53.000	196.625	47.420.232	47.616.857
Toplam	-	-	53.000	-	47.420.232	47.616.857

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Banka mevduatları	34.600.000	34.600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

	<u>31 Mart 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Hazine Müsteşarlığı lehine	34.000.000	34.000.000
Tarım lehine	600.000	600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2017 hesap dönemi içerisinde Kibele B.V.'ye 41.139 TL tutarında masraf ödemesi yapmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2016: Yoktur).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

31 Mart 2017									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal Tablo		Toplam		Net
	%	Maliyet	Değeri	Denetim	Dönemi	Toplam Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
				Görüşü					
TARSİM(*)	4,17	220.125	220.125	-	31 Mart 2017	13.943.156	5.085.387	5.400.044	(212.806)

31 Aralık 2016									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal Tablo		Toplam		Net
	%	Maliyet	Değeri	Denetim	Dönemi	Toplam Varlık	Yükümlülük	Net Satış	Kar/(Zararı)
				Görüşü					
TARSİM(*)	4,17	220.125	220.125	-	31 Aralık 2016	15.153.713	6.083.138	20.780.801	1.121.565

(*) Söz konusu iştirakteki 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 2016: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2016: 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 2016: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar: Yoktur.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 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 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	1.271.698	1.047.892
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(1.221.009)	(1.881.946)
Diğer	(23.526)	842.388
Toplam	27.163	8.334
b) Gelecek aylara ait diğer giderler:		
Peşin ödenen sigorta giderleri	428.261	569.338
Peşin ödenen bilgi işlem ve danışmanlık giderleri	411.580	229.089
Peşin ödenen kira giderleri	1.099.630	70.316
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	12.723.881	-
Diğer	134.964	227.545
Toplam	14.798.316	1.096.288
c) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	710.114	2.402.127
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	199.724	172.546
Toplam	909.838	2.574.673
d) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	42.492.287	40.199.922
Toplam	42.492.287	40.199.922
e) Diğer Giderler ve Zararlar		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	83.401	731.789
Diğer	34.119	24.000
Toplam	117.520	755.789

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2016: 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 2016: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	-	(88.869)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	25.589	127.081
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(93.396)	118.802
Dava karşılığı	232.000	72.610
Karşılık giderleri / (gelirleri)	164.193	229.624

	1 Ocak - 31 Mart 2017	1 Ocak - 31 Mart 2016
Diğer çeşitli borçlar reeskont giderleri / (gelirleri)	11.052	9.007
Kredi kartı alacakları reeskont giderleri / (gelirleri)	(1.585.876)	(403.759)
Reeskont giderleri / (gelirleri)	(1.574.824)	(394.752)

UNİCO SİGORTA A.Ş.**EK-1: 1 OCAK – 31 MART 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem (*)	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI			(13.821.908)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)			-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi			-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler			-
A NET DÖNEM KARI (1.1 1.2)			(13.821.908)
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)			-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE			-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)			-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A (1.3 + 1.4 + 1.5)]			-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)			-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine			-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine			-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine			-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine			-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine			-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)			-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)			-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)			-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)			-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine			-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine			-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine			-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine			-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine			-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)			-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ ()			-
1.13.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER			-
1.14.DİĞER YEDEKLER			-
1.15.ÖZEL FONLAR			-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER			-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)			-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)			-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine			-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine			-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine			-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine			-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine			-
2.4. PERSONELE PAY (-)			-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)			-
III HİSSE BAŞINA KAR			-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE			-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)			-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE			-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)			-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE			-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)			-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE			-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)			-

(*) Kar dağıtımı hakkında yetkili organ Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.