

UNİCO SİGORTA A.Ş. (eski unvanıyla AVİVA SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL RAPORLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Eylül 2016 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, 02 Kasım 2016

Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad
CENK TABAKOĞLU	AHMET ÖZER ÖZCAN	MENEKŞE GÜRBÜZ CANPOLAT	ALPER ÜNLENEN Sic. No: 44
			
Genel Müdür	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Başkanı	Yetkili Aktüer

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-67
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI	68

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	306.894.307	326.364.201	313.301.107
1- Kasa	2.12 ve 14	10	1.708	1.154
2- Alınan Çekler	2.12 ve 14	-	205.000	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	293.426.609	311.292.533	295.062.351
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-	-
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	13.467.688	14.864.960	18.237.602
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalara 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- Riski 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	81.001.707	53.285.745	48.189.308
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	79.282.505	52.309.422	47.403.931
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(122.270)	(688.502)	(767.968)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
5- Sigorta Ya 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	57.005.410	54.949.847	9.700.661
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(55.163.938)	(53.285.022)	(8.147.316)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		89.040	15.702	16.327
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	-
5- Personelden Alacaklar		89.040	15.702	16.327
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
E- Diğer Alacaklar		936.086	342.682	60.888
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		304.323	295.374	11.841
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	631.763	47.308	49.047
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		163.896	163.896	165.581
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(163.896)	(163.896)	(165.581)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		29.736.755	21.893.433	15.200.125
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	25.203.146	20.737.629	14.202.505
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		46.403	36.873	36.162
3- Gelir Tahakkukları		-	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	4.487.206	1.118.931	961.458
G- Diğer Cari Varlıklar		3.264.619	3.855.427	3.588.231
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	2.839	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	2.18 ve 35	3.223.756	3.838.416	3.581.396
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-	-
4- İş Avansları		40.557	-	-
5- Personele Verilen Avanslar		306	14.172	6.835
6- Sayım Ve Tesellüm Noksaları		-	-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		421.922.514	405.757.190	380.355.986

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
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- Müsterek 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	52.882
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		50.000	50.000	52.882
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
D- Finansal Varlıklar		220.125	220.125	211.320
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	220.125	220.125	211.320
2- İştirakler		-	-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5 ve 6	2.466.781	2.693.927	542.099
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	5.423.070	5.154.927	4.797.083
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-	1.994
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.346.599	3.282.341	1.628.804
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.057.515	2.057.515	2.057.515
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(8.360.403)	(7.800.856)	(7.943.297)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7 ve 8	6.435.904	4.381.270	3.692.891
1- Haklar	8	19.180.402	15.472.552	14.819.634
2- Şerefiye		-	-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(14.193.285)	(12.701.399)	(11.126.743)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1.448.787	1.610.117	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-	-
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	56.125.547	53.573.272	53.924.068
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-	-
2- Döviz Hesapları		-	-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	56.125.547	53.573.272	53.924.068
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		65.298.357	60.918.594	58.423.260
Varlıklar Toplamı (I+II)		487.220.871	466.675.784	438.779.246

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
A- Finansal Borçlar		-	-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına 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	19	22.787.306	5.109.368	2.197.550
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	22.787.306	5.109.368	2.197.550
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		70.816	2.694	3.015
1- Ortaklara Borçlar		-	-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-	-
5- Personele Borçlar		70.816	2.694	3.015
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-	-
D- Diğer Borçlar		2.244.046	1.971.730	4.097.528
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		582.511	177.504	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	248.820	164.039	285.782
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	1.412.715	1.640.780	3.812.473
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	-	(10.593)	(727)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		347.365.441	343.073.354	333.878.412
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2, 24, 4 ve 17	110.004.291	91.700.987	68.729.836
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2, 24, 4 ve 17	17.230.981	16.513.530	23.924.983
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2, 24, 4 ve 17	220.130.169	234.858.837	241.223.593
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-	-
F-Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.281.995	2.196.901	2.121.467
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		1.903.768	1.892.407	1.825.891
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		378.227	304.494	295.576
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-	-
5- Dönem Kan 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	10.119.750	6.378.630	5.277.119
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	10.119.750	6.378.630	5.277.119
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		3.662.937	2.917.214	390.415
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2, 24 ve 17	3.662.937	2.917.214	390.415
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		388.532.291	361.649.891	347.965.506

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
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	39.330.175	35.297.228	32.290.562
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24 ve 17	725.526	968.926	1.389.567
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 17 ve 47.1	38.604.649	34.328.302	30.900.995
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19 ve 22	1.580.588	1.232.476	1.002.211
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.580.588	1.232.476	1.002.211
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		40.910.763	36.529.704	33.292.773

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ve 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE				
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
A- Ödenmiş Sermaye		79.029.409	273.043.531	222.141.692
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	37.000.000	150.000.000	150.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13	42.029.409	123.043.531	72.141.692
B- Sermaye Yedekleri		-	-	178.487
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	178.487
2- Hisse Senedi iptal Karları		-	-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
C- Kar Yedekleri		-	-	27.907.549
1- Yasal Yedekler		-	-	4.230.349
2- Statü Yedekleri		-	-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-	23.677.200
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		43.282.067	50.412.612	50.412.612
1- Geçmiş Yıllar Karları		43.282.067	50.412.612	50.412.612
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(31.029.409)	(215.033.337)	(243.119.373)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(31.029.409)	(215.033.337)	(243.119.373)
F-Dönem Net Karı /Zararı		(33.504.250)	(39.926.617)	-
1- Dönem Net Karı		-	-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(33.504.250)	(39.926.617)	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-	-
G-Azınlık Payları		-	-	-
Özsermaye Toplamı		57.777.817	68.496.189	57.520.967
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		487.220.871	466.675.784	438.779.246

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzelenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Yeniden Düzelenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		163.977.316	52.808.305	144.895.998	52.889.077
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		138.164.813	44.182.891	121.967.198	44.263.376
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	157.185.568	47.395.370	126.631.115	40.366.186
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	204.219.623	68.909.931	161.927.762	55.009.145
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(46.418.046)	(21.266.002)	(34.902.655)	(14.466.178)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10 ve 24	(616.009)	(248.559)	(393.992)	(176.781)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(18.303.304)	410.516	(17.124.849)	(2.558.912)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(22.985.772)	(5.156.702)	(21.074.229)	(5.519.975)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	4.586.038	5.467.754	4.869.031	3.442.629
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		96.430	99.464	(919.651)	(481.566)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(717.451)	(3.622.995)	12.460.932	6.456.096
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(2.304.585)	(4.756.953)	22.071.286	8.362.540
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	1.587.134	1.133.958	(9.610.354)	(1.906.444)
2- Teknik Olmayan Bölümlen Aktarılan Yatırım Gelirleri		26.287.253	9.108.007	22.663.179	8.871.936
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 Rücü ve Sotaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(474.750)	(482.593)	265.621	(246.229)
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(193.020.366)	(70.926.780)	(170.837.386)	(48.158.736)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(127.365.894)	(48.482.245)	(114.754.353)	(28.744.604)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(142.094.561)	(43.742.731)	(114.483.407)	(34.893.750)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(150.077.118)	(46.114.094)	(120.362.605)	(37.028.936)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	7.982.557	2.371.363	5.879.198	2.135.186
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		14.728.667	(4.739.514)	(270.946)	6.149.146
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		1.442.439	(19.857.153)	(3.731.373)	7.386.548
1.2.2- Muallak Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	13.286.228	15.117.639	3.460.427	(1.237.402)
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) (+/-)		(4.276.347)	(1.138.044)	(2.148.375)	(897.274)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(61.621.525)	(21.349.234)	(54.290.919)	(18.609.632)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		243.400	42.743	356.261	92.774
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		243.400	42.743	356.261	92.774
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)		(29.043.050)	(18.118.475)	(25.941.388)	4.730.341
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 Rücü 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 Poliş Sahiplerine Ait Polişler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler 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 Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(29.043.050)	(18.118.475)	(25.941.388)	4.730.341
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
J- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(29.043.050)	(18.118.475)	(25.941.388)	4.730.341
K- Yatırım Gelirleri		27.201.330	9.783.852	29.221.035	12.235.882
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	25.673.474	8.708.636	20.186.406	7.196.352
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları		1.527.856	1.075.216	8.632.754	4.826.553
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabii Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13 ve 26	-	-	401.875	212.977
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(33.036.665)	(10.393.125)	(27.427.120)	(10.864.626)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(3.943.476)	(283.115)	(1.048.199)	(360.050)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(26.287.252)	(9.108.006)	(22.663.179)	(8.871.936)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	175.691
6- Kambiyo Zararları (-)		(754.505)	(159.161)	(2.244.228)	(1.266.632)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(2.051.432)	(842.843)	(1.471.514)	(541.699)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		1.374.135	677.743	(1.055.788)	135.662
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(733.837)	(125.874)	688.419	370.826
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	(335.852)	(827.875)	(530.780)	(190.056)
3- Özelikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	2.552.275	1.679.723	(1.604.720)	(19.289)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		42.479	9.085	628.037	57.083
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(150.930)	(57.316)	(236.744)	(82.902)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(33.504.250)	(18.050.005)	(25.203.261)	6.237.259
1- Dönem Karı Ve Zararı		(33.504.250)	(18.050.005)	(25.203.261)	6.237.259
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	(33.504.250)	(18.050.005)	(25.203.261)	6.237.259
3.1- Ana Ortaklık Payları		-	-	-	-
3.2- Azımlık Payları		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		136.426.732	114.274.052
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(167.209.026)	(141.471.873)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(30.782.294)	(27.197.821)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(3.223.754)	-
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(30.887.713)	(30.965.408)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(64.893.761)	(58.163.229)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	52.918
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(4.040.250)	(3.044.335)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		23.611.820	18.249.307
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	(8.805)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		19.571.570	15.249.085
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	22.785.878	22.716.197
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		22.785.878	22.716.197
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		773.351	6.388.526
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(21.762.962)	(13.809.421)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		322.830.461	311.130.870
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	301.067.499	297.321.449

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)												
1 Ocak - 30 Eylül 2016												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye 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)		22.785.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.785.878
1- Nakit		22.785.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.785.878
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.504.250)	-	(33.504.250)
I- Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		(216.800.000)	-	-	-	-	-	-	-	39.926.617	176.873.383	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2016)		79.029.409	-	-	-	-	-	-	-	(33.504.250)	12.252.658	57.777.817
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)												
1 Ocak- 30 Eylül 2015												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye 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 (31/12/2014)		222.141.692	-	-	-	-	4.230.349	-	23.855.687	-	(243.119.373)	7.108.355
II - Muhasebe politikasında değişiklikler (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.412.612	50.412.612
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2015)		222.141.692	-	-	-	-	4.230.349	-	23.855.687	-	(192.706.761)	57.520.967
A- Sermaye artırım (A1+A2)		22.716.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.716.197
1- Nakit		22.716.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.716.197
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.203.261)	-	(25.203.261)
I- Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler		-	-	-	-	-	(4.230.349)	-	(23.855.687)	-	28.086.036	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015)		244.857.889	-	-	-	-	-	-	-	(25.203.261)	(164.620.725)	55.033.903
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)												

(*) 2.1 no'lu dipnot

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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. (eski unvanıyla Aviva 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, Güney Marmara ve Güneydoğu Anadolu’da beş 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 - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	38	27
Diğer personel	124	141
Toplam	162	168

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 3.123.131TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 1.111.469 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.740.115 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 616.549 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, 30 Eylül 2016 ve 2015 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 - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 2 Kasım 2016 tarihli, 2016/59 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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, 30 Eylül 2016 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 tanınmıştır. 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 30 Eylül 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 değerleme 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 – 30 EYLÜL 2016 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

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması¹</i>
TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler¹</i>
TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler)	<i>Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi¹</i>
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1²</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri²</i>
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34, TMS 19²</i>
TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi</i>
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları²</i>
TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması²</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.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler) Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler

Bu standart, ‘taşıyıcı bitkilerin’, TMS 41 standardı yerine, maddi duran varlıklar sınıflandırması altında, ilk muhasebeleştirme kaydı sonrasında maliyet ya da yeniden değerlendirme esasına göre ölçülmesine imkan sağlayacak şekilde TMS 16 standardı kapsamında ele alınmasını belirtir. Bu standartta ayrıca ‘taşıyıcı bitki’ tarımsal ürünlerin üretimi veya temini için kullanılan, bir dönemden fazla ürün vermesi beklenen ve önemsiz kalıntı satışları dışında tarımsal ürün olarak satılma olasılığının çok düşük olduğu yaşayan bir bitki olarak tanımlanmıştır. Bu standartta taşıyıcı bitkilerden yetiştirilen ürünlerin TMS 41 standardının kapsamında olduğu da belirtilmektedir. TMS 16 ve TMS 41’de yapılan bu değişiklikler sırasıyla TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 standartlarının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler) Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi

Bu standart, işletme teşkil eden müşterek bir faaliyette pay edinen işletmenin:

- TFRS 11’de belirtilen kurallara aykırı olanlar haricinde, TFRS 3 ve diğer TMS’lerde yer alan işletme birleşmeleriyle ilgili tüm muhasebeleştirme işlemlerinin uygulaması, ve
- TFRS 3 ve diğer TMS’ler uyarınca işletme birleşmelerine ilişkin açıklanması gereken bilgileri açıklamasını öngörür.

TFRS 11’de yapılan bu değişiklik TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

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.

TMS 27 (Değişiklikler) Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi

Bu değişiklik işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğine izin vermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 (Değişiklikler) Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Ayni Sermaye Katkıları

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya ayni sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığı kavuşturulmuştur.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırım İşletmeleri Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması

Bu değişiklik, yatırım işletmelerinin konsolidasyon istisnasını uygulamaları sırasında ortaya çıkan sorunlara aşağıdaki şekilde açıklık getirir:

- Ara şirket için konsolide finansal tablo hazırlanmasına ilişkin istisnai durum, bir yatırım işletmesinin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer üzerinden değerlediği hallerde dahi, yatırım işletmesinin bağlı ortaklığı olan ana şirket için geçerlidir.
- Ana şirketin yatırım faaliyetleri ile ilgili olarak hizmet sunan bir bağlı ortaklığın yatırım işletmesi olması halinde, bu bağlı ortaklık konsolidasyona dahil edilmemelidir.
- Bir iştirakin ya da iş ortaklığının özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirildiği hallerde, yatırım işletmesinde yatırım işletmesi amacı gütmeyen bir yatırımcı iştirakteki ya da iş ortaklığındaki payları için uyguladığı gerçeğe uygun değer ölçümünü kullanmaya devam edebilir.
- Tüm iştiraklerini gerçeğe uygun değerden ölçen bir yatırım işletmesi, yatırım işletmelerine ilişkin olarak TFRS 12 standardında belirtilen açıklamaları sunar.

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 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 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)

TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu
Yürürlük Tarihi

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009'da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010'da değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 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.

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK 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 KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket (özet) finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

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

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'te UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat (Değişiklik)

UMSK, UFRS 15'deki bazı konulara açıklık getiren değişiklikleri Nisan 2016'da yayınlamıştır. Değişiklikler beş aşamalı modelin üçünü kapsamaktadır (edim yükümlülüğünün tanımlanması, asil ve vekil bedelleri ve lisanslama) ve sözleşme değişiklikleri ve tamamlanan sözleşmeler için bazı geçiş muafiyetleri getirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden "kendi kredi riski" ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı):****TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar (Değişiklikler)**

UMSK 20 Haziran 2016’da, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler

Şirket, 2016/22 sayılı Genelge çerçevesinde, Sigortacılık Mevzuatı’na göre hesapladığı muallak tazminat karşılığından 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 30 Eylül 2016 tarihli bilanço, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli bilançoların yeniden düzenlenmiş halleri ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 2014 tarihli bilançoda özkaynaklar içerisinde yer alan “Dönem Net Karı veya Zararı” hesabı söz konusu yeniden düzenleme etkisi 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren yapıldığı ve bu yeniden düzenlenen 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda etkileri hesaplanmadığı için, “Geçmiş Yıllar Karları” hesabı içerisinde sunulmuştur. Söz konusu düzeltmelerin finansal tablolardaki etkileri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014			
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminat Karşılığı - Net	(288.238.028)	47.014.435	(241.223.593)
Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	(28.172.704)	4.247.721	(23.924.983)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	54.773.612	(849.544)	53.924.068
Geçmiş Yıllar Karları	-	50.412.612	50.412.612
31 Aralık 2015			
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminat Karşılığı - Net	(278.778.437)	43.919.600	(234.858.837)
Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	(15.716.614)	(796.916)	(16.513.530)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	53.413.889	159.383	53.573.272
Dönem Net Zararı (-)	(32.796.072)	(7.130.545)	(39.926.617)
Geçmiş Yıllar Karları	-	50.412.612	50.412.612

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2015		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(9.459.591)	3.094.835	(6.364.756)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(12.456.090)	5.044.637	(7.411.453)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	1.359.723	(1.008.927)	350.796

	1 Ocak - 30 Eylül 2015		
	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(5.447.097)	5.718.043	270.946
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(15.571.071)	3.110.139	(12.460.932)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	2.226.748	(622.028)	1.604.720

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 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 2015: 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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).

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 2015: 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri**

Nakit 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:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Kasa	10	8.726
Alınan Çekler	-	280.000
Bankalar	293.426.609	279.307.378
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	13.678.354	22.885.141
Kredi kartı alacak reeskontu	(210.666)	(383.680)
Eksi - Faiz tahakkukları	(5.826.808)	(4.776.116)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	301.067.499	297.321.449

Şirket'in, 30 Eylül 2016 tarihi 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.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Kibele BV	%100,00	37.000.000	%100,00	150.000.000
Toplam	%100,00	37.000.000	%100,00	150.000.000
Tescilli beklenen sermaye		42.029.409		123.043.531
Toplam		79.029.409		273.043.531

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 1 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde; Şirketin 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla 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.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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)**

Söz konusu sermaye avansları 30 Eylül tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 103.800.000 TL tutarındaki kısmı 30 Eylül 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.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinin hisse dağılımı aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi	Hisse türü (nama/hamiline)	Hisse adedi
A	Nama	37.000.000	Nama	1.500.000.000
Toplam		37.000.000		1.500.000.000

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015		İmtiyaz türü
	Hisse adedi	Hisse tutarı	Hisse adedi	Hisse tutarı	
A	37.000.000	37.000.000	1.500.000.000	150.000.000	(1)
Toplam	37.000.000	37.000.000	1.500.000.000	150.000.000	

(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 – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, ferdi kaza, oto ve ferdi kaza, muhtelif sorumluluk, emniyeti suistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları muhtelif kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Muhtelif kaza branşına bağlı olarak havacılık riskleri için de teminat verilmektedir. Sağlık branşında grup ve ferdi poliçeler üretilmektedir. Yurt içi ve yurt dışı ayrımlarının da olduğu sigorta sözleşmelerinde sigortalının teşhis, tanı ve tedavi masrafları sözleşme teminatlarını oluşturmaktadır. Ayrıca Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. ("TARSİM") tarafından üretilen tarım sigortaları ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu ("DASK") tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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 2016 ve 2015 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, 2016 ve 2015 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.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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)

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 – 30 Eylül 2016 hesap döneminde 616.009 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 393.992 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (19 ve 24 no’lu dipnotlar).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20’dir (2015: %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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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 TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE 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 yasalaşmış vergi oranları üzerinden hesaplanır.

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 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.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 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).

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, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yazılan primler için aracılara ödenen komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 25.203.146 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş üretim giderleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 20.737.629 TL).

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 3.662.937 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "Ertelenmiş komisyon gelirleri" hesabı altında finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 2.917.214 TL).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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

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, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarında kullanılacak 30 Eylül 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. 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, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 17.230.981 TL (31 Aralık 2015: 16.513.530 TL, 31 Aralık 2014: 23.924.983 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

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

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 itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 12 Ağustos 2015 tarihli "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ile verilen izin çerçevesinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk defa olmak üzere kayıtlara alınacak gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamalarında kullanılmak üzere, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığını, 29 Şubat 2016 tarih ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"de belirlenen esaslar uyarınca kademeli muhasebeleştirilme hükümlerine tabi tutmuştur. 2016 yılı ikinci üç aylık ve 2016 yılı üçüncü üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %10'una tekabül eden kısmını 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2016 yılı üçüncü 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 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 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 hesabı ile yapılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat hesaplanmasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 70.873.193 TL tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 63.575.198 TL, 31 Aralık 2014: 88.690.610 TL) (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar 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. Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 26.871.697 TL'dir (31 Aralık 2015: 25.955.225 TL 31 Aralık 2014 47.014.335 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 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 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 38.056.997 TL'dir (31 Aralık 2015: 43.919.600 TL, 31 Aralık 2014: 47.014.435 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 - 30 Eylül 2016 hesap döneminde ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı 23.356 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.021.991 TL) tutarındaki hasarı dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 38.604.649 TL (31 Aralık 2015: 34.328.302 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, 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 725.526 TL (31 Aralık 2015: 968.926 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Matematik Karşılıklar", gelir tablosunda ise "Matematik Karşılıklarda Değişim" hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 yükümlülüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir (2.18 ve 21 no’lu dipnotlar).

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 291.476.092 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) 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 metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket’in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yangın ve doğal afetler branşı	294.474.746.397	278.178.992.666
Kara araçları branşı	66.152.155.562	37.875.106.508
Kara araçları sorumluluk branşı	65.706.969.500	92.363.157.850
Nakliyat branşı	54.196.689.083	34.195.854.041
Genel zararlar branşı	31.455.022.777	25.972.593.650
Genel sorumluluk branşı	25.203.322.623	22.600.739.548
Kaza branşı	4.098.149.105	7.097.855.082
Finansal kayıplar branşı	3.274.850.020	4.099.517.402
Hukuksal koruma branşı	1.908.249.279	1.799.334.274
Su araçları branşı	400.118.104	814.498.175
Sağlık	295.491.608	121.705.000
Toplam	547.165.764.058	505.119.354.196

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'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

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

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2015: 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.

30 Eylül 2016 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 17.549 TL (30 Eylül 2015: 112.384 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2016 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 1.187.913 TL (30 Eylül 2015: 577.340 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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)

Duyarlık Analizleri (Devamı)

30 Eylül 2016 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 51.339 TL (30 Eylül 2015: 41.883 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 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	3.823.195	11.453.909	2.877.819	9.671.774	44.326	172.468	-	21.298.151
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	4.008.950	12.010.413	3.463.767	11.641.028	127.983	497.970	11.080	24.160.491
Toplam aktifler	7.832.145	23.464.322	6.341.586	21.312.802	172.309	670.438	11.080	45.458.642
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	1.255.450	3.761.204	4.810.641	16.167.603	19.620	76.340	-	20.005.147
Diğer borçlar	-	-	7.439	25.000	22.488	87.500	-	112.500
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	2.611.565	7.823.988	1.471.289	4.944.708	(1.745)	(6.790)	-	12.761.906
Toplam pasifler	3.867.015	11.585.192	6.289.369	21.137.311	40.363	157.050	-	32.879.553
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	3.965.130	11.879.130	52.217	175.491	131.946	513.388	11.080	12.579.089

31 Aralık 2015	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	9.559.585	27.795.451	2.940.182	9.342.722	30.515	131.235	-	37.269.408
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.092.417	8.991.512	2.608.787	8.289.682	51.539	221.654	11.184	17.514.032
Toplam aktifler	12.652.002	36.786.963	5.548.969	17.632.404	82.054	352.889	11.184	54.783.440
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	736.215	2.140.619	1.835.113	5.831.255	13.706	58.945	-	8.030.819
Diğer borçlar	-	-	-	-	30.518	131.249	-	131.249
Sigortacılık teknik karşılıkları, net	4.201.947	12.217.582	2.217.488	7.046.291	(3.801)	(16.346)	-	19.247.527
Toplam pasifler	4.938.162	14.358.201	4.052.601	12.877.546	40.423	173.848	-	27.409.595
Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net	7.713.840	22.428.762	1.496.368	4.754.858	41.631	179.041	11.184	27.373.845

iii. Fiyat riski

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlığı bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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.

30 Eylül 2016	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam		
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	16.097.498	6.689.808	22.787.306		
Diğer çeşitli borçlar	1.412.715	-	1.412.715		
Toplam	17.510.213	6.689.808	24.200.021		
Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	57.316.208	125.670.654	29.552.663	7.590.644	220.130.169
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	7.888.791	98.520.635	3.571.131	23.734	110.004.291
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	38.604.649	38.604.649
Devam eden riskler karşılığı - net	-	17.230.981	-	-	17.230.981
Aktüeryal matematik karşılığı - net	1.219	19.374	681.126	23.807	725.526
	65.206.218	241.441.644	33.804.920	46.242.834	386.695.616

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	5.109.368	-	5.109.368
Diğer çeşitli borçlar	1.640.780	-	1.640.780
Toplam	6.750.148	-	6.750.148

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	61.151.172	134.079.140	31.529.999	8.098.526	234.858.837
Kazanılmamış primler karşılığı - net (**)	1.668	46.726.219	44.884.878	88.222	91.700.987
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	34.328.302	34.328.302
Devam eden riskler karşılığı - net	-	16.513.530	-	-	16.513.530
Aktüeryal matematik karşılığı - net	-	-	965.332	3.594	968.926
	61.152.840	197.318.889	77.380.209	42.518.644	378.370.582

(*) 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 – 30 EYLÜL 2016 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 30 Haziran 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 84.008.735 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 29.285.691 TL fazla (31 Aralık 2015: 21.785.426 TL eksik) durumdadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Ağustos 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016/29 sayılı Sermaye Yeterlilik Hesaplamasında Yazım Riski için Kullanılan Katsayılar Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge ("2016/29 sayılı Genelge") ile Yazım Riski hesaplamasında yer alan Kara Araçları ve Kara Araçları Sorumluluk branşlarındaki katsayılar değiştirilmiş olup, bu değişiklikler 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yapılan sermaye yeterliliği hesaplamasında geçerli olsaydı Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 32.130.701 TL fazla olacaktı.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2.051.432 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 842.843 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.471.514 TL) , (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 541.699 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 559.547 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 184.935 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 299.159 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 132.919 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.491.886 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 657.909 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.172.355 TL) , (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 408.780 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 332.401 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 14.746 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 2.244.170 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 1.431.480 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 672.345 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 642.394 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur) , (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 2016</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2016</u>
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.154.927	268.143	-	-	5.423.070
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	3.282.341	64.258	-	-	3.346.599
Toplam maliyet	10.494.783	332.401	-	-	10.827.184
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(4.015.976)	(301.739)	-	-	(4.317.715)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	-	(2.057.515)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(1.727.365)	(257.808)	-	-	(1.985.173)
Toplam birikmiş amortisman	(7.800.856)	(559.547)	-	-	(8.360.403)
Net kayıtlı değer	2.693.927				2.466.781

	<u>1 Ocak 2015</u>	<u>Girisler</u>	<u>Cıkıslar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.797.083	802.719	(636.503)	-	4.963.299
Motorlu taşıtlar	1.994	65.000	(486)	-	66.508
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.057.515	-	-	-	2.057.515
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	1.628.804	1.376.451	(35.356)	-	2.969.899
Toplam maliyet	8.485.396	2.244.170	(672.345)	-	10.057.221
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(4.260.716)	(246.036)	613.622	-	(3.893.130)
Motorlu taşıtlar	(1.994)	(4.333)	486	-	(5.841)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.057.515)	-	-	-	(2.057.515)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	(1.623.072)	(48.790)	35.356	-	(1.636.506)
Toplam birikmiş amortisman	(7.943.297)	(299.159)	649.464	-	(7.592.992)
Net kayıtlı değer	542.099				2.464.229

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	<u>1 Ocak 2016</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2016</u>
Maliyet:					
Haklar	15.472.552	3.009.454	-	698.396	19.180.402
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin					
Avanslar (*)	1.610.117	537.066	-	(698.396)	1.448.787
Toplam maliyet	17.082.669	3.546.520	-		20.629.189
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(12.701.399)	(1.491.886)	-	-	(14.193.285)
Toplam birikmiş amortisman	(12.701.399)	(1.491.886)	-	-	(14.193.285)
Net defter değeri	4.381.270				6.435.904

(*) Bilgi Teknolojileri sistem ve altyapı değişikliklerine istinaden Şirket tarafından 1 Ocak - 30 Eylül 2016 döneminde verilen avans tutarıdır.

	<u>1 Ocak 2015</u>	<u>Girışler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>Transferler</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Maliyet:					
Haklar	14.819.634	793.754	-	-	15.613.388
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin					
Avanslar (*)	-	305.820	-	-	305.820
Toplam maliyet	14.819.634	1.099.574	-	-	15.919.208
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(11.126.743)	(1.172.355)	-	-	(12.299.098)
Toplam birikmiş amortisman	(11.126.743)	(1.172.355)	-	-	(12.299.098)
Net defter değeri	3.692.891				3.620.110

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur. (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	86.417.441	73.131.205
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	21.606.164	16.923.696
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(22.787.306)	(5.109.368)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	7.924.308	5.439.609
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(113.485)	(417.412)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2.591.105	1.003.971
Toplam reasürans varlıkları	95.638.227	90.971.701

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2015</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2015</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	7.982.557	2.371.363	5.879.198	2.135.186
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	4.928.642	1.861.611	1.737.613	1.065.489
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	13.286.228	15.117.639	3.460.427	(1.237.402)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4.682.468	5.567.218	3.949.380	2.961.063
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.587.134	1.133.958	(9.610.354)	(1.906.444)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(47.034.055)	(21.514.561)	(35.296.647)	(14.642.959)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(14.567.026)	4.537.228	(29.880.383)	(11.625.067)

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in, 30 Eylül 2016 itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	81.001.707	53.285.745
Toplam	81.001.707	53.285.745

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: 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 2015: 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 2015: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2015: 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 (30 Eylül 2015: Yoktur). Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer artışı bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Yoktur) (15 no'lu dipnot).

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle menkul kıymeti bulunmamaktadır.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	53.390.729	34.863.346
Sigortalılardan alacaklar	1.023.148	-
Rücu ve sovtaj alacakları	4.710.814	5.635.197
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	7.924.308	5.439.609
Banka garantili kredi kartı alacakları	12.233.506	6.371.270
	79.282.505	52.309.422
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	57.005.410	54.949.847
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	136.287.915	107.259.269
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı	(55.163.938)	(53.285.022)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(122.270)	(688.502)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları	(55.286.208)	(53.973.524)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	81.001.707	53.285.745

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	4.824.299	6.052.609
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(113.485)	(417.412)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	4.710.814	5.635.197

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 – 30 EYLÜL 2016 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:

30 Eylül 2016				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	9.772.000	9.772.000
Alınan çekler	-	-	6.257.006	6.257.006
Alınan teminat mektupları	-	-	5.554.000	5.554.000
Alınan senetler	-	-	2.029.552	2.029.552
Nakit teminatlar	73.684	28.063	108.095	209.842
Kamu borçlanma senetleri	-	-	71.470	71.470
Toplam	73.684	28.063	23.792.123	23.893.870

31 Aralık 2015				
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	15.279.450	15.279.450
Alınan çekler	59.606	-	4.535.994	4.595.600
Alınan teminat mektupları	-	-	5.369.870	5.369.870
Alınan senetler	-	-	2.185.907	2.185.907
Nakit teminatlar	100.879	26.533	125.886	253.298
Kamu borçlanma senetleri	-	-	85.600	85.600
Toplam	160.485	26.533	27.582.707	27.769.725

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

30 Eylül 2016			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	4.008.950	2,9959	12.010.413
Euro	3.463.767	3,3608	11.641.028
GBP	127.983	3,8909	497.970
CHF	3.579	3,0785	11.018
JPY	1.246	0,0295	37
CAD	11	2,2848	25
			24.160.491

31 Aralık 2015			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	3.092.417	2,9076	8.991.512
Euro	2.608.787	3,1776	8.289.682
GBP	51.539	4,3007	221.654
CHF	3.796	2,9278	11.115
JPY	1.945	0,0241	46
CAD	11	2,0945	23
			17.514.032

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadesi geçmiş	4.433.165	3.470.319
0-90 gün	41.255.067	20.131.338
91-180 gün	20.214.006	20.025.701
181-270 gün	8.454.277	2.915.074
271-360 gün	200.014	112.525
360 günden fazla	15.162	19.268
	74.571.691	46.674.225
Rücu alacakları (net)	4.710.814	5.635.197
Toplam	79.282.505	52.309.422

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	688.502	767.968
Dönem içindeki girişler	-	205.520
Serbest bırakılan karşılık (*)	(566.232)	(747.968)
Dönem sonu - 30 Eylül	122.270	225.520

(*) 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 azaltılmıştır. (47.5 no'lu dipnot)

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak (*)	53.285.022	8.147.316
Dönem içindeki girişler	1.894.916	126.394
Tahsilat	(16.000)	(330.850)
Serbest bırakılan karşılık	-	(158.464)
Dönem sonu - 30 Eylül	55.163.938	7.784.396

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacakların 47.237.904 TL'lik kısmı rücu faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: 45.575.156 TL)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
3 aya kadar	2.855.815	1.675.689
3-6 ay arası	1.287.623	630.295
6 ay ve üzeri	289.727	1.164.335
Toplam	4.433.165	3.470.319

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İpotek	4.417.000	2.060.000
Teminat mektubu	3.898.750	483.250
Nakit	319.500	-
Hazine Bonosu	66.820	9.430
Toplam	8.702.070	2.552.680

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur. (31 Aralık 2015: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kasa	10	1.708
Alınan Çekler	-	205.000
Banka mevduatları	293.426.609	311.292.533
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	13.467.688	14.864.960
Toplam	306.894.307	326.364.201
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	869.443	221.944
- vadeli mevduatlar	20.428.414	37.047.464
	21.297.857	37.269.408
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	1.764.022	982.376
- vadeli mevduatlar (*)	270.364.730	273.040.749
	272.128.752	274.023.125
Toplam banka mevduatları	293.426.609	311.292.533

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 34.000.000 TL ve TARSİM lehine 600.000 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015 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 – 30 EYLÜL 2016 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>30 Eylül 2016</u> (%)	<u>31 Aralık 2015</u> (%)
TL	11,56	12,33

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	<u>30 Eylül 2016</u>			
	<u>Yabancı para</u>		<u>TL</u>	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	3.747.435	75.705	11.226.939	226.805
Euro	2.737.882	139.898	9.201.475	470.170
GBP	-	44.326	-	172.468
Toplam			20.428.414	869.443

	<u>31 Aralık 2015</u>			
	<u>Yabancı para</u>		<u>TL</u>	
	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>	<u>Vadeli</u>	<u>Vadesiz</u>
ABD Doları	9.544.980	14.605	27.752.984	42.467
Euro	2.925.000	15.182	9.294.480	48.242
GBP	-	30.515	-	131.235
Toplam			37.047.464	221.944

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

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

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Eylül 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş Sermaye	1.500.000.000	150.000.000	37.000.000	37.000.000	(1.500.000.000)	(150.000.000)	37.000.000	37.000.000
Toplam	1.500.000.000	150.000.000	37.000.000	37.000.000	(1.500.000.000)	(150.000.000)	37.000.000	37.000.000

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan		Azaltılan		30 Eylül 2015	
	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.

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 1 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde; Şirketin 15.000.000 TL tutarındaki sermayesinin geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla 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.

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 tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiş olup 103.800.000 TL tutarındaki kısmı 30 Eylül 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 4,0289 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 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

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.

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>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	28.244.724	27.109.283
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	34.010.526	34.023.940

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. 30 Eylül 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 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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)

- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak (*)	321.573.678	(80.415.214)	241.158.464
Ödenen hasar	(80.134.049)	6.332.749	(73.801.300)
Artış			
- Cari dönem muallakları	45.388.925	(12.696.916)	32.692.009
- Geçmiş yıllar muallakları	22.600.693	(8.464.196)	14.136.497
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	309.429.247	(95.243.577)	214.185.670
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	82.280.162	(11.406.969)	70.873.193
Davalık muallak hasarlar karşılığı			
kazanma oranı indirimi	(38.464.923)	11.593.226	(26.871.697)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(46.696.876)	8.639.879	(38.056.997)
Toplam	306.547.610	(86.417.441)	220.130.169

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

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak (**)	290.918.364	(72.343.607)	218.574.757
Ödenen hasar	(29.873.136)	2.030.108	(27.843.028)
Artış			
- Cari dönem muallakları	37.400.892	(1.019.316)	36.381.576
- Geçmiş yıllar muallakları	28.274.884	(8.458.985)	19.815.899
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	326.721.004	(79.791.800)	246.929.204
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	69.802.854	(10.757.136)	59.045.718
Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı	(29.013.069)	5.829.078	(23.183.991)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(49.534.051)	8.237.659	(41.296.392)
Toplam	317.976.738	(76.482.199)	241.494.539

(**) Dönem başı rapor edilen hasarlar – 1 Ocak tutarının yeniden düzenlenmiş hali 241.223.593 TL’dir (2.1 no’lu dipnot).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 ():*

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	108.624.683	(16.923.696)	91.700.987
Net değişim	22.985.772	(4.682.468)	18.303.304
Dönem sonu - 30 Eylül	131.610.455	(21.606.164)	110.004.291

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	80.309.978	(11.580.142)	68.729.836
Net değişim	21.074.229	(3.949.380)	17.124.849
Dönem sonu - 30 Eylül	101.384.207	(15.529.522)	85.854.685

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 25.203.146 TL (31 Aralık 2015: 20.737.629 TL) ve 3.662.937 TL (31 Aralık 2015: 2.917.214 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	17.517.502	(1.003.972)	16.513.530
Net değişim	2.304.585	(1.587.134)	717.451
Dönem sonu - 30 Eylül	19.822.087	(2.591.106)	17.230.981

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	35.420.120	(11.495.136)	23.924.984
Net değişim	(22.071.286)	9.610.354	(12.460.932)
Dönem sonu - 30 Eylül	13.348.834	(1.884.782)	11.464.052

Dengeleme karşılığı ():*

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	34.328.302	-	34.328.302
Cari dönem girişleri	4.299.703	-	4.299.703
İndirilen karşılık	(23.356)	-	(23.356)
Dönem sonu - 30 Eylül	38.604.649	-	38.604.649

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	30.900.995	-	30.900.995
Net değişim	3.170.366	-	3.170.366
İndirilen karşılık	(1.021.991)	-	(1.021.991)
Dönem sonu - 30 Eylül	33.049.370	-	33.049.370

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

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Aktüeryal matematik karşılığı () (**):*

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	968.926	-	968.926
Net değişim	(243.400)	-	(243.400)
Dönem sonu - 30 Eylül	725.526	-	725.526

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.389.567	-	1.389.567
Net değişim	(356.261)	-	(356.261)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.033.306	-	1.033.306

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

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

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2016		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	2.611.565	2,9959	7.823.988
Euro	1.471.289	3,3608	4.944.708
GBP	(1.745)	3,8909	(6.790)
			12.761.906

Döviz Cinsi	31 Aralık 2015		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	4.201.947	2,9076	12.217.582
Euro	2.217.488	3,1776	7.046.291
GBP	(3.801)	4,3007	(16.346)
			19.247.527

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016			1 Ocak - 30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	19.882.129	(20.455)	19.861.674	12.019.316	(32.423)	11.986.893
Kara araçları sorumluluk	852.442	(62.063)	790.379	1.476.915	(115.056)	1.361.859
Genel zararlar	678.675	-	678.675	393.525	(1.875)	391.650
Nakliyat	418.341	(20)	418.321	814.689	-	814.689
Yangın ve doğal afetler	520.436	(1.206)	519.230	892.722	(4.333)	888.389
Emniyeti suistimal	4.616	(689)	3.927	65.149	(2.126)	63.023
Su araçları	1.232	-	1.232	1.058	-	1.058
Genel sorumluluk	301.060	(300.000)	1.060	3.340	-	3.340
Toplam	22.658.931	(384.433)	22.274.498	15.666.714	(155.813)	15.510.901

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	3.735.132	-	3.735.132	3.642.359	(162.407)	3.479.952
Kara araçları sorumluluk	274.747	(27.145)	247.602	809.227	(48.643)	760.584
Nakliyat	385.628	(74.309)	311.319	279.360	(184)	279.176
Yangın ve doğal afetler	405.653	(12.031)	393.622	559.022	(7.741)	551.281
Emniyeti suistimal	6.699	-	6.699	714.335	(198.195)	516.140
Genel zararlar	16.440	-	16.440	48.306	(242)	48.064
Toplam	4.824.299	(113.485)	4.710.814	6.052.609	(417.412)	5.635.197

UNICO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

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

Kaza yılı	1 Ekim 2009 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	149.503.578	201.613.275	236.378.751	183.366.560	107.777.959	103.661.171	134.038.463	1.116.339.757
1 yıl sonra	63.643.321	78.349.614	110.546.133	80.067.227	50.108.186	39.919.351	-	422.633.833
2 yıl sonra	34.991.727	40.223.506	87.166.380	60.149.408	25.915.862	-	-	248.446.883
3 yıl sonra	31.359.667	55.998.524	97.964.404	51.024.350	-	-	-	236.346.945
4 yıl sonra	41.976.802	59.088.988	90.561.831	-	-	-	-	191.627.621
5 yıl sonra	44.951.045	54.410.868	-	-	-	-	-	99.361.913
6 yıl sonra	39.348.527	-	-	-	-	-	-	39.348.527
Toplam gerçekleşen brüt hasar	405.774.666	489.684.776	622.617.500	374.607.545	183.802.007	143.580.522	134.038.463	2.354.105.479

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2008 30 Eylül 2009	1 Ekim 2009 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	Brüt Gerçekleşen Hasarlar
Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar	168.162.815	149.503.578	201.613.275	236.378.751	183.366.560	107.777.959	103.661.171	1.150.464.109
1 yıl sonra	90.952.175	63.643.321	78.349.614	110.546.133	80.067.227	50.108.186	-	473.666.657
2 yıl sonra	23.284.728	34.991.727	40.223.506	87.166.380	60.149.408	-	-	245.815.750
3 yıl sonra	19.849.890	31.359.667	55.998.524	97.964.404	-	-	-	205.172.485
4 yıl sonra	21.170.590	41.976.802	59.088.988	-	-	-	-	122.236.380
5 yıl sonra	28.474.767	44.951.045	-	-	-	-	-	73.425.812
6 yıl sonra	29.894.862	-	-	-	-	-	-	29.894.862
Toplam gerçekleşen brüt hasar	381.789.828	366.426.139	435.273.907	532.055.669	323.583.195	157.886.145	103.661.171	2.300.676.055

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

Şirket, 30 Eylül 2016 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 ikinci üç aylık ve 2016 yılı üçüncü üç aylık IBNR tutarlarını kıyaslayarak, aradaki farkın %10'una tekabül eden kısmını 2016 yılı ikinci üç aylık IBNR tutarına eklemiş ve 2016 yılı üçüncü 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. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30.09.2016 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	69.679.585	63.878.074
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	14.879.207	11.555.706
Kaza	Standart Zincir	1.742.461	1.481.990
Genel Zararlar	Standart Zincir	3.167.858	1.354.930
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	303.200	291.468
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	360.809	92.407
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	68.603	68.603
Kredi	Hasar / Prim	55.763	21.709
Sağlık	-	994	-
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(8.696)	(8.623)
Su Araçları	Standart Zincir	(712.310)	(712.310)
Nakliyat	Standart Zincir	(1.515.576)	(1.469.440)
Kara Araçları	Standart Zincir	(5.741.736)	(5.681.321)
Toplam		82.280.162	70.873.193

(*) Şirket, 2016 3. çeyrek IBNR hesaplanmasında 2016/11 Sayılı Genelge uyarınca kademeli geçiş uygulamıştır. 2016 3. çeyrek ve 2016 2. çeyrek IBNR'larını kıyaslayarak, aradaki farkın %10'una tekabül eden kısmını 2016 2. çeyrek IBNR'ına eklemiş ve 2016 3. çeyrek IBNR'ını hesaplamıştır. 2016 2. çeyrek IBNR sonucu 77,9 m TL'dir. 2016 3. çeyrek IBNR'ını ise 97,9 m TL olarak hesaplamıştır. 2016 3. çeyreğinde hesapladığı IBNR tutarına, 2016 için belirlenen %30,0 oranındaki asgari ücret artışının bedeni zarar tazminatlarında Şirket'e getireceği ek tazminat yükünü hesaplayarak eklemiştir. Bu hesaplar neticesinde Şirket, 97,9 m TL olarak hesapladığı IBNR tutarına, 15,1 m TL IBNER, 9,0 m TL IBNYR olmak üzere 24,1 m TL ekleyerek, 2016 3. çeyrek için 122,0 m TL IBNR hesaplamıştır. 2016 2. çeyrek ile Kara Araçları, Su Araçları, Zorunlu Trafik, İhtiyari Mali Mesuliyet, Kaza, Genel Zararlar, Finansal Kayıplar, Sağlık, Kredi, Nakliyat, Genel Sorumluluk, Emniyeti Suistimal ve Hukuksal Koruma branşlarında kademeli geçiş uygulamış ve 82,3 m TL brüt IBNR muhasebeleştirilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 2015 (*)		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart Zincir	59.780.567	54.679.827
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	13.232.185	10.500.152
Genel Zararlar	Standart Zincir	5.481.546	2.980.403
Kaza	Standart Zincir	1.672.005	1.436.190
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart Zincir	628.697	597.156
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	1.615.692	499.305
Emniyeti Suistimal	Standart Zincir	286.342	274.858
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	54.634	54.634
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	(20.541)	(20.541)
Su Araçları	Standart Zincir	(455.390)	(455.390)
Nakliyat	Standart Zincir	(877.476)	(860.415)
Kara Araçları	Standart Zincir	(6.195.969)	(6.110.981)
Toplam		75.202.292	63.575.198

(*) Şirket, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla AZMM hesaplamaları sonucunda Genel Zararlar branşı nihai gerçekleşen hasarın %100' ü, Zorunlu Trafik, Kaza, İhtiyari Mali Sorumluluk, Emniyeti Suistimal ve Su Araçları branşlarında nihai gerçekleşen hasarların %75'i ve ödenen hasarların %25'i, diğer branşlarda ise nihai gerçekleşen hasarların %50'si ve ödenen hasarların %50'si üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplanmıştır.

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 ayrım 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

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

Branş	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Finansal Kayıplar	10.899.751.119	496.945.454
Kaza	318.765.729	39.375.724
İhtiyari Mali Sorumluluk	157.654.119	158.443.427
Emniyeti Suistimal	7.972.887	9.372.849
Su Araçları	3.545.142	2.983.729
Genel Zararlar	2.312.045	2.682.308
Genel Sorumluluk	2.155.214	1.263.156
Nakliyat	1.372.000	1.372.971
Yangın ve Doğal Afetler	616.775	676.910
Kara Araçları	535.521	420.914
Hukuksal Koruma	191.091	178.713
Zorunlu Trafik	141.026	138.738

Tüm branşlarda Boxplot yöntemi uç değerleri kullanılmıştır.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	22.787.306	5.109.368
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar (*)	248.820	164.039
Satıcılara borçlar	1.412.715	1.640.780
Borç reeskontları	-	(10.593)
Diğer çeşitli borçlar	1.661.535	1.794.226
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	3.662.937	2.917.214
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	28.111.778	9.820.808

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:

	2016
Dönem başı - 1 Ocak	164.039
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	616.009
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(531.228)
Dönem sonu - 30 Eylül	248.820
	2015
Dönem başı - 1 Ocak	285.782
SGK'ya devredilen prim tutarı (*)	393.992
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(461.233)
Dönem sonu - 30 Eylül	218.541

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

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.818.080	3,3608	16.192.603
ABD Doları	1.255.450	2,9959	3.761.204
GBP	42.108	3,8909	163.840
			20.117.647
	31 Aralık 2015		
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	1.835.113	3,1776	5.831.255
ABD Doları	736.215	2,9076	2.140.619
GBP	44.224	4,3007	190.194
TOPLAM			8.162.068

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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).

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 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)		
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2014 (yeniden düzenlenmiş)	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015 (yeniden düzenlenmiş)	31 Aralık 2014 (yeniden düzenlenmiş)
Ertelenmiş vergi varlıkları						
İndirilebilir mali zarar (*)	219.961.505	219.961.505	219.961.505	43.992.301	43.992.301	43.992.301
Dengeleme karşılığı	34.518.208	30.054.874	28.050.832	6.903.642	6.010.975	5.610.166
Devam eden riskler karşılığı	17.230.981	16.513.530	23.924.983	3.446.196	3.302.706	4.784.997
Kıdem tazminatı karşılığı	1.580.588	1.232.476	1.002.210	316.118	246.495	200.442
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	180.808	880.716	-	36.162	176.143	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	122.270	688.502	767.968	24.454	137.700	153.594
Gider tahakkukları	2.563.251	1.409.552	405.652	512.650	281.910	81.130
Diğer	5.409.986	-	-	1.081.997	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları				56.313.520	54.148.230	54.822.630
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri						
Ticari alacak reeskontu	(939.865)	(754.398)	(1.000.514)	(187.973)	(150.880)	(200.103)
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	-	-	(2.192.081)	-	-	(438.416)
Diğer	-	(2.120.396)	(1.300.222)	-	(424.078)	(260.043)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri				(187.973)	(574.958)	(898.562)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)				56.125.547	53.573.272	53.924.068

(*) Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 291.476.092 TL (31 Aralık 2015: 272.409.603 TL 31 Aralık 2014: 247.007.859 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 2015: 43.992.301 TL, 31 Aralık 2014: 43.992.301 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
2015	-	-	14.126.687
2016	25.544.658	25.544.658	25.544.658
2017	77.977.243	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	-
2021	19.066.489	-	-
Toplam	291.476.092	272.409.603	247.007.859

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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>2016</u>	<u>2015</u>
Dönem başı - 1 Ocak (yeniden düzenlenmiş)	53.573.272	54.773.612
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	2.552.275	(1.604.720)
Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot)	56.125.547	53.168.892

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.580.588	1.232.476
Toplam	1.580.588	1.232.476

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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4.297,21 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	3,63	4,25
Emeklilik olasılığı (%)	88	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 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (1 Ocak 2016: 4.092,63 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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>2016</u>	<u>2015</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.232.476	1.002.211
Dönem içinde ödenen	(199.544)	(382.360)
Faiz maliyeti	73.120	58.376
Hizmet maliyeti	78.226	52.280
Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)(*)	396.310	141.947
Dönem sonu - 30 Eylül	1.580.588	872.454

(*) 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>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	7.556.498	4.820.536
Genel yönetim giderleri karşılığı	2.218.850	1.558.094
Acente komisyon karşılığı	344.402	-
Toplam	10.119.750	6.378.630

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30 Eylül 2016</u>			<u>1 Temmuz-30 Eylül 2016</u>		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	96.012.214	(5.325.649)	90.686.565	30.289.784	(1.828.056)	28.461.728
Yangın ve doğal afetler	52.186.025	(22.006.433)	30.179.592	14.637.222	(8.769.201)	5.868.021
Genel zararlar	16.497.940	(5.117.890)	11.380.050	4.106.159	(787.615)	3.318.544
Kara araçları sorumluluk (*)	7.335.097	(615.943)	6.719.154	3.299.915	(248.551)	3.051.364
Nakliyat	5.622.117	(1.493.867)	4.128.250	1.614.321	(395.919)	1.218.402
Genel sorumluluk	11.935.393	(8.862.486)	3.072.907	8.127.865	(7.574.383)	553.482
Kredi	3.070.946	(1.293.764)	1.777.182	601.113	(376.026)	225.087
Kaza	4.740.072	(604.422)	4.135.650	2.894.562	(259.120)	2.635.442
Finansal kayıplar	3.070.607	(1.133.407)	1.937.200	1.684.305	(1.039.289)	645.016
Hukuksal koruma	1.821.916	(118)	1.821.798	699.433	(29)	699.404
Su araçları	731.981	(64.189)	667.792	248.058	(46.483)	201.575
Sağlık	1.195.315	(515.887)	679.428	707.194	(189.889)	517.305
Toplam	204.219.623	(47.034.055)	157.185.568	68.909.931	(21.514.561)	47.395.370

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	72.373.048	(3.590.519)	68.782.529	23.592.433	(1.205.676)	22.386.757
Yangın ve doğal afetler	45.607.586	(20.611.466)	24.996.120	13.941.012	(7.543.177)	6.397.835
Genel zararlar	14.005.169	(4.340.869)	9.664.300	3.902.440	(853.331)	3.049.109
Kara Araçları sorumluluk (*)	7.713.593	(395.072)	7.318.521	2.938.660	(177.087)	2.761.573
Nakliyat	4.959.500	(1.275.971)	3.683.529	1.081.317	(302.867)	778.450
Kaza	4.725.848	(290.093)	4.435.755	2.238.133	(109.620)	2.128.513
Genel sorumluluk	8.265.445	(4.500.139)	3.765.306	5.900.410	(4.284.621)	1.615.789
Finansal kayıplar	1.982.470	(36.792)	1.945.678	547.561	(13.778)	533.783
Hukuksal koruma	1.461.109	(26)	1.461.083	563.879	(21)	563.858
Su araçları	632.565	(54.271)	578.294	166.955	(16.436)	150.519
Sağlık	201.429	(201.429)	-	136.345	(136.345)	-
Toplam	161.927.762	(35.296.647)	126.631.115	55.009.145	(14.642.959)	40.366.186

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak - 30 Eylül 2016 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 616.009 TL tutarındaki (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 393.992 TL) primleri içermektedir (1 Temmuz - 30 Eylül 2016 248.559 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 176.781 TL) (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2015: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Türev ürünler (SWAP)	-	-	401.875	388.668
Gerçekleşmiş gelir/(gider)	-	-	401.875	212.977
Gerçekleşmemiş gelir/(gider)	-	-	-	175.691
Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar	25.673.474	8.708.636	20.186.406	7.196.352
Faiz geliri	25.673.474	8.708.636	20.186.406	7.196.352
Toplam	25.673.474	8.708.636	20.588.281	7.585.020

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 2015: Yoktur).

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	61.621.525	21.349.234	54.290.919	18.609.632
Toplam	61.621.525	21.349.234	54.290.919	18.609.632

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Aracılara ödenen komisyonlar	35.848.678	12.545.314	27.109.716	9.625.991
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	17.994.102	6.161.759	15.733.058	5.356.937
Teknoloji giderleri	3.461.117	1.142.314	3.511.772	1.255.999
Reklam ve pazarlama giderleri	2.326.504	1.810.837	2.724.272	1.058.105
Muhtelif harç ve resimler	1.823.941	622.314	2.162.849	1.042.256
Teknik faaliyet giderleri	1.646.837	230.244	1.052.333	344.116
Danışmanlık giderleri	791.349	(201.154)	1.092.224	237.848
Diğer	2.657.639	899.217	2.642.308	753.869
Reasürörlerden alınan komisyonlar	(4.928.642)	(1.861.611)	(1.737.613)	(1.065.489)
Toplam (31 no'lu dipnot)	61.621.525	21.349.234	54.290.919	18.609.632

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Maaş giderleri	13.901.845	4.550.136	12.074.229	3.904.590
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.881.842	625.069	1.492.012	506.330
Yemek ve yol giderleri	664.729	210.304	666.488	210.242
Sağlık giderleri	429.644	146.635	423.770	144.415
Kıdem tazminatı ödemeleri (22 no'lu dipnot)	377.669	203.437	382.360	55.293
Eğitim giderleri	49.619	16.417	79.242	17.468
İhbar tazminatı	51.981	26.305	13.489	1.163
Diğer	636.773	383.456	601.468	517.436
Toplam (32 no'lu dipnot)	17.994.102	6.161.759	15.733.058	5.356.937

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 – 30 Eylül 2015: Yoktur).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (1 Temmuz-30 Eylül 2016: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur) (1 Temmuz-30 Eylül 2015: Yoktur).

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

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

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Peşin ödenen vergiler (-)	3.223.754	3.838.416
	3.223.754	3.838.416
Ertelenen vergi varlığı	56.313.520	54.148.230
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(187.973)	(574.958)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	56.125.547	53.573.272

Gerçekleşen toplam vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2015 (yeniden düzenlenmiş)</u>
Ertelenen vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	-	-
<i>Vergi oranı</i>	%20	%20
Hesaplanan vergi gideri	-	-
KKEG ve vergiye konu olmayan giderlerin / (gelirlerin) etkisi	2.552.275	(1.604.720)
Toplam vergi geliri / (gideri)	2.552.275	(1.604.720)

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Yatırım gelirleri/(giderleri)	613.778	399.370	2.074.898	1.462.606
Teknik gelirler/(giderler)	159.573	516.685	4.313.628	2.097.315
Net kur değişim gelirleri/(giderleri)	773.351	916.055	6.388.526	3.559.921

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015 (veniden düzenlenmiş)	1 Temmuz - 30 Eylül 2015 (veniden düzenlenmiş)
Net cari dönem zararı	(33.504.250)	(18.050.005)	(25.203.261)	6.237.259
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (30 Eylül 2015: 0,1 TL)	37.000.000	37.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000
Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL)	(0,906)	(0,488)	(0,168)	0,040

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	233.705.501	259.063.369
İş davaları (**)	829.150	542.990
Toplam	234.534.651	259.606.359

(*) 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" hesabında gösterilmiştir.

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

	30 Eylül 2016			
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	178.122	48.232.787	48.410.909
Toplam	-	178.122	48.232.787	48.410.909

	31 Aralık 2015			
	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Teminat mektupları	-	-	43.587.702	43.587.702
Toplam	-	-	43.587.702	43.587.702

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Banka mevduatları	34.600.000	34.600.000
Toplam	34.600.000	34.600.000

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
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 2015: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı olan Kibele B.V.'nin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilgili şirketler olarak tanımlanmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla herhangi bir işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

30 Eylül 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	-	30 Eylül 2016	12.234.138	4.954.280	13.502.706	(669.152)

31 Aralık 2015									
		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 2015	12.325.052	4.376.042	17.710.148	790.460

(*) 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 2015: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2015: 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 2015: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Sermaye yeniden yapılandırması işlemleri kapsamında gerçekleştirilen 21 Ekim 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı neticesinde; Şirketin 37.000.000 TL tutarındaki sermayesinin geçmiş yıl zararlarının bilançodan çıkarılması amacıyla 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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:**

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından acentelerden alacaklar	1.210.136	1.251.288
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	(1.121.771)	(1.226.943)
Diğer	543.398	22.963
Toplam	631.763	47.308
b) Gelecek aylara ait diğer giderler:		
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	3.587.112	497.398
Peşin ödenen sigorta giderleri	187.258	495.082
Diğer	712.836	126.451
Toplam	4.487.206	1.118.931
c) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	1.211.246	1.455.297
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	201.469	185.483
Toplam	1.412.715	1.640.780
d) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot)	38.604.649	34.328.302

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 2015: Yoktur).**47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).****47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur. (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur); (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur); (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).**

UNİCO SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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 - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(116.599)	(29.120)	(542.448)	(18.522)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	348.112	140.895	(129.757)	(8.322)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	216.164	549	(217.192)	(6.414)
Dava karşılığı	286.160	13.550	200.978	(337.568)
Karşılık giderleri / (gelirleri)	733.837	125.874	(688.419)	(370.826)
	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Diğer çeşitli borçlar reeskont giderleri / (gelirleri)	10.593	-	727	124
Kredi kartı alacakları reeskont giderleri / (gelirleri)	325.259	827.875	530.053	189.932
Reeskont giderleri / (gelirleri)	335.852	827.875	530.780	190.056

UNİCO SİGORTA A.Ş.**EK-1: 1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 VE 2015 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			
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)			
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. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine			
2.3.5. Kâr 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 (%)			

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemler ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.