

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	290.194.808	225.076.757
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	215.429.665	187.908.059
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	74.767.699	37.171.254
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	1.768.844.701	1.415.928.129
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	1.757.535.173	1.419.255.947
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4	14.637.346	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	4 ve 11.1	(3.327.818)	(3.327.818)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	570.566.759	337.304.972
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	588.571.591	349.373.693
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(18.005.199)	(12.069.088)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	316.180	483.531
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(315.813)	(483.164)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		(97.332)	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		(97.332)	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	7.970.366	640.571
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	9.987	9.987
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1 ve 47.1	7.960.376	630.584
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		143.274.691	104.741.787
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	113.346.947	77.979.281
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	-	628
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	29.927.744	26.761.878
G- Diğer Cari Varlıklar		1.422.060	1.731.818
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		52.791	52.986
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1 ve 35	1.041.058	1.333.300
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		328.214	345.532
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.782.176.0051	2.085.424.034

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	1.241.386	1.359.253
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	12.1	95.240.356	75.968.756
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(93.998.970)	(74.609.503)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4 ve 12.1	-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	19.486.555	19.471.709
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4, 12.1 ve 47.1	19.486.555	19.471.709
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	4 ve 11	1.274.603	875.420
1- Bağlı Menkul Kıymetler	4 ve 11	1.274.603	875.420
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	14.720.177	16.605.336
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	582.600	582.600
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	11.618.092	8.748.255
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.552.242	2.614.630
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	10.287.820	10.466.944
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	35.292.413	35.292.413
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(45.730.346)	(41.392.938)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	39.864	215.940
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	397.422.389	423.131.110
1- Haklar	8	19.473.128	19.024.955
2- Şerhiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		517.240.888	517.240.888
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(139.291.627)	(113.134.733)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		2.256.803	2.500.548
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		2.256.803	2.500.548
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		89.493.848	61.062.927
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	89.493.848	61.062.927
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		525.895.761	525.006.303
Varlıklar Toplamı (I+II)		3.308.071.812	2.610.430.337

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	2.464.852	103.701.223
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	2.464.852	3.701.223
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	100.000.000
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	375.927.084	187.231.888
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	375.927.084	187.231.888
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	47.1	35.926	16.252
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	47.1	35.926	16.252
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		12.621.262	9.556.844
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19 ve 47.1	4.966.000	2.425.333
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	7.655.259	7.131.511
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.853.792.833	1.335.464.344
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	708.999.179	424.242.046
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	131.638.880	56.417.820
3- Matematik Karşılıklar - Net	2,24, 4 ve 17	1.236.252	1.484.646
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	993.811.217	830.615.128
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	18.107.305	22.704.704
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		11.956.873	24.276.008
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		17.832.746	12.995.666
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2.345.071	1.506.252
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		1.548.578	1.714.110
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	56.837.810	17.554.809
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(66.607.332)	(9.494.829)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	40.916.012	46.119.489
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		9.732.280	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	31.183.732	46.119.489
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		17.458.200	9.818.861
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	17.000.415	9.540.573
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	457.785	278.288
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.315.173.042	1.716.184.909

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	48.852.836	37.406.739
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	48.852.836	37.406.739
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
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	47.1	1.325.933	909.849
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47.1	1.325.933	909.849
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		92.543.946	84.785.533
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	8.378.152	12.102.615
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	84.165.794	72.682.918
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	7.899.090	4.491.702
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	7.899.090	4.491.702
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		914.550	1.111.111
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		914.550	1.111.111
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		151.536.355	128.704.934

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	418.915.960	418.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	418.915.960	418.915.960
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		398.661.080	360.202.468
1- Yasal Yedekler	15	17.462.561	17.093.899
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	328.529.238	322.194.955
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(4.949.981)	(2.856.794)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	57.619.262	23.770.408
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	(20.280.880)	(20.280.880)
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	(20.280.880)	(20.280.880)
F- Dönem Net Karı		44.066.255	6.702.946
1- Dönem Net Karı		44.066.255	6.702.946
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		841.362.415	765.540.494
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		3.308.071.812	2.610.430.337

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.