

**ZURICH SİGORTA A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR**

# ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

### 1. Genel Bilgiler

**1.1 Ana şirketin adı:** 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Zurich Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ortağı İsviçre'de yerleşik Zurich Insurance Company olup nihai ana ortağı İsviçre'de yerleşik Zurich Financial Services'tir ("ZFS") (2.13 no'lu dipnot).

Şirket'in 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla sermayedarlarından TEB Mali Yatırımlar A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ekonomi Bank Offshore Ltd. ve Ege Turizm ve İnşaat A.Ş., Şirket sermayesinin toplam %100'ünü temsil eden 30.400.000 TL nominal değerinde hisse senedini, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") 21 Mart 2008 tarih ve B.02.1.HZN.0/10/02.02-12935 sayılı ve Rekabet Kurumu'nun 14 Mart 2008 tarih ve B.50.0.REK.0.08.00.00-120/181-888 sayılı izni ile Şirket Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2008 tarihli kararına istinaden, Zurich Insurance Company, Zurich Group Holding, Zurich Invest Ltd., Zurich Life Insurance Company Ltd. ve Zurich Finanz Gesellschaft A.G.'ye 218.527.196 Euro bedelle satış yoluyla devretmiştir.

Şirket'in 11 Ağustos 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "TEB Sigorta A.Ş." olan unvanının "Zurich Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu tarafından 18 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

**1.2 Kuruluşun ikametgâhı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket, İstanbul, Türkiye'de 20 Haziran 1997 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket'in merkezi ve Genel Müdürlüğü İstanbul'da olup Orjin Plaza Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 27 Kat: 12-13 PK:34398 Sarıyer/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in Orta Anadolu, Marmara, Ege, Çukurova, Avrupa, Anadolu, Akdeniz ve Bakırköy Bölge Müdürlükleri bulunmaktadır.

**1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket kaza, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, hastalık/sağlık, kara araçları, nakliyat, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, hukuksal koruma, hava araçları, hava araçları sorumluluk, su araçları, su araçları sorumluluk, kredi, kefalet ve finansal kayıplar dallarında faaliyet göstermektedir.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 627 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Şirket'in dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bankalarla yaptığı "Münhasır Acentelik Sözleşmeleri" ile ilgili bilgiler 8 ve 46 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

**1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması:**

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no'lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

**1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	62	55
Diğer personel	234	216
<b>Toplam</b>	<b>296</b>	<b>271</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 1. Genel Bilgiler (Devamı)

**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:** 15.733.817 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 4.149.220 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 12.544.607 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 2.933.281 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:** Yatırıma yönlendirilen varlıkların değeri teknik karşılıklar rakamından düşük olduğundan hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate alarak alt branşlara dağıtmıştır.

**1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi ("Zurich 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 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Yılmaz Yıldız ve Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Yetgin tarafından 23.11.2021 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

##### 2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

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

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

###### 2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı)

Şirket 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 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler; ve bunlarla düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Bireysel 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 İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 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.

Şirket, 30 Eylül 2021 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).

###### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

###### Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

###### Diğer muhasebe politikaları

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

###### 2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in fonksiyonel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

###### 2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

###### 2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

###### 2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak - 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 no'lu dipnot - Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

##### 2.2 Konsolidasyon

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

##### 2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık (uzun süreli ferdi kaza dahil) alanında faaliyetlerini sürdürmekte olup 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 varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

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

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.5 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:

Makine ve teçhizatlar	3 yıl
Demirbaş ve tesisatlar	1-5 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	3-10 yıl
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	3-10 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 yatırım giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

##### ***Kullanım Hakkı Varlıkları***

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

##### ***Kira Yükümlülükleri***

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in Türk Lirası ve yabancı para cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları sırasıyla %9,11 - %25,33 ve %3,41 - %3,71 aralığındadır. (31 Aralık 2020: sırasıyla %9,11 - %25,33 ve %2,70 - %3,71).

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.5 Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamar şirket, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle gider olarak kaydedilir.

Şirket, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamar" ("TFRS 16") standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. TFRS 16'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup; Şirket, TFRS 16 standardının ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kiralama sözleşmelerinin başlangıcından itibaren TFRS 16'ya göre muhasebeleştirilmesinin kümülatif etkisini ilk uygulama tarihindeki geçmiş yıllar karlar/zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

##### 2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler (7 no'lu dipnot).

##### 2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş veya Şirket tarafından geliştirilmiş bilgi sistemleri, bilgisayar yazılımları ve münhasıran acentelik ağına ilişkin sözleşme bedellerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir (8 no'lu dipnot).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" ve "Satılmaya hazır finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

##### *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 müteakip dönemlerde maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda cari olmayan varlık grubu içerisinde "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar" altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Diğer gelir ve karlar" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

##### *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

##### 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 karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

##### 2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

##### 2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

##### 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 yatırımları içermektedir.

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	221.223.108	534.827.165
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	24.797.802	19.542.313
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.556)	(2.556)
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no'lu dipnot)	(2.468.276)	(2.133.067)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(1.600.000)	(4.600.000)
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>241.950.078</b>	<b>547.633.855</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Zurich Insurance Company	99,00	418.915.959	99,99	418.915.959
Diğer	0,01	1	0,01%	1
<b>Toplam</b>	<b>100,00</b>	<b>418.915.960</b>	<b>100,00</b>	<b>418.915.960</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

### 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 temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, kaza, mühendislik 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, 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, muhtelif sorumluluk, emniyeti suistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. 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. Ayrıca Şirket, kredi borcunu korumaya yönelik, kaza sonucu meydana gelebilecek risklere, kazaen vefat, kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet risklerine uzun vadeli poliçelerle teminat sunan ferdi kaza primlerini ilgili mevzuat gereği hayat branşı altında muhasebeleştirmiştir. 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 sigorta sözleşmeleridir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Şirket'in 2013, 2014 ve 2015 yıllarında, Ferdi Kaza, Sağlık, Doğal Afet ve Tarsim branşları hariç, tüm branşlarda kabul edilen rizikolara ilişkin olarak sözleşme döneminde prim, gerçekleşen tazminat ve alınan komisyon tutarlarının %50'sinin reasürör şirketin (Zurich Insurance Company - Bermuda Branch) sorumluluğunda olduğu kotpar anlaşması (Whole Account Quota Share Agreement - WAQS), 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kesin hesaplama yöntemi ile prim portföy çıkışı yapılarak sonlandırılmıştır. Şirket, 27 Mart 2019 tarihinde sözleşme kapsamında olan rizikolar için sözleşme dönemi yıllarına ait hasarları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla reasüröre devretme işlemini sonlandırıp, ilgili sözleşmelere ait nihai hasar portföyünün çıkışı yapılarak anlaşma feshedilmiştir. İlgili anlaşma uyarınca yapılan komütasyon anlaşması işlemine ait önceki dönem finansal tablo etkileri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Zurich Financial Services'in global şirketlerle çalışmakta olması sebebiyle ilgili şirketlerin Türkiye'de bulunan şube ve şirketlerinin sigortaları Zurich Sigorta A.Ş. üzerinden fronting olarak üretilmektedir. Şirket'in Mühendislik branşı için eksedan bölüşmeli reasürans anlaşması mevcut olup diğer branşlar da ve Katastrofik riskler için hasar fazlası reasürans anlaşmaları bulunmaktadır. İlgili anlaşmalar içinde grup reasürans şirketleriyle yapılan sözleşmeler de bulunmaktadır. Ayrıca, Şirket'in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

##### *Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler*

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un ("Kanun") 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge") 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara hesap dönemine ait 6.250.056 TL, (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5.001.597 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no'lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" ("Havuz" veya "RSH") kurulmuştur.

Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları'na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu ("TMTB") tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, prim ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılır; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

Şirket, TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara hesap döneminde Havuz'a 4.539.952 TL prim ve 1.302.113 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 54.159.915 TL prim, 665.880 TL komisyon, 26.847.221 TL ödenen tazminat ve 566.052 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Havuz'a 2.120.982 TL prim ve 426.883 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 43.245.546 TL prim, 306.364 TL komisyon, 17.671.771 TL ödenen tazminat ve 428.192 TL rücu gelirini devralmıştır). Bunun yanı sıra Havuz'dan devir alınan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıkları da TMTB tarafından bildirilen hasar prim oranı kullanılarak hesaplanmış ve kayıtlara alınmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ekim 2017 tarih ve 30203 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Kurum Katkısına İlişkin Usul ve Esaslara Dair Tebliğ (2010/1)"in ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının "B. TALİMAT" başlıklı bölümüne değişiklik getirilmiştir. Söz konusu değişiklikle birlikte yürürlüğe giren Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Prim ve Hasar Paylaşımı Esasları'na göre, Uygulama kapsamındaki mali sorumluluk poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar ilgili havuz için görevlendirilmiş şirket olan Türkiye Sigorta A.Ş. tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacak; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin tıbbi sorumluluk sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Şirket, diğer sigorta şirketleri tarafından bildirilerek kesinleştirilip iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara hesap döneminde Havuz'a 239.466 TL prim devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 700.038 TL prim, 63.930 TL ödenen tazminat ve 28.736 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Havuz'a 158.535 TL prim devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 655.180 TL prim, 33.947 TL ödenen tazminat ve 19.030 TL komisyon geliri devralmıştır).

##### 2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

##### 2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

##### 2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

##### 2.18 Vergiler

###### *Kurumlar Vergisi*

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25'dir (31 Aralık 2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun'un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2021 yılında gerçekleşecekler için %25, 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, %20 oranı ile hesaplanmıştır).

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

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadarda öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, 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 karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no'lu dipnot).

Şirket önceki dönemde Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6736 sayılı Kanun kapsamında 2011, 2012, 2013 yılları için Kurumlar Vergisi matrah artırımından yararlanmışır.

##### *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 vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece Şirket'in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir (21 no'lu dipnot).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

### 2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı karşılıkları bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı" hesabında, izin haklarına ilişkin karşılık ise bilançoda "Maliyet giderleri karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır (23 no'lu dipnot).

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 (22 no'lu dipnot).

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, Şirket ortaya çıkan hizmet ve faiz maliyetlerini gelir tablosunda, aktüeryal kayıpları ise özsermaye içerisinde 'Özel fonlar (Yedekler)' hesabında muhasebeleştirmiştir.

### 2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

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

### 2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

#### *Yazılan Primler*

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 13 Mayıs 2020 tarihli 2020-8 sayılı genelgesi uyarınca sigorta şirketlerinin yazabileceği Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası primlerine kısıtlama getirilerek; bir takvim yılı içerisinde toplam yazılan primin bir önceki yıl sonu özsermayesinin beş katı ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir. Bu katsayı 2020 yılının 1 Mayıs - 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki 8 aylık dönemi için 4 katı olarak uygulanacaktır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

##### *Reasürans Komisyonları*

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir 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 ile Rücu Alacakları*

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağını tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmaktadır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 6.725.790 TL (31 Aralık 2020: 7.195.801 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 829.470 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.000.746 TL) (12.1 ve 12.5 no'lu dipnot).

##### *Faiz Gelirleri*

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

##### *Temettü Gelirleri*

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

#### 2.22 Kiralamalar

2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 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, 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).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

##### *Ertelenmiş Komisyon Gider ve Gelirleri*

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

##### *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 ("DERK") ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması ana branş bazında yapılmıştır. 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 brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Haziran 2019 tarih ve 2019/5 no'lu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" ("2019/5 no'lu Genelge") ile sigorta şirketlerine tüm branşlarda devam eden riskler karşılığı hesaplamasında kullanılacak brüt hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört üç aylık dönemin toplam nihai hasar tutarının, aynı dönemlere ilişkin kazanılmış prime bölünmesi suretiyle (endirekt işler dahil) hesaplama imkanı da tanınmıştır. Bununla birlikte 2019/5 no'lu genelgede, direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işlerle ilgili olarak, direkt işlerin tutarları (Riskli Sigortalılar Havuzuna devredilen işler dahil) brüt hasar prim hesabına dahil edilmez hükmü haizdir ve bu üretimler ile ilgili olarak şirketlerin yükümlülükleri sadece endirekt üretimden kaynaklandığından, bu işler ile benzer nitelikteki işler için Şirket'in gerçek yükümlülüğü tespit edilecek şekilde, sadece endirekt üretimler ve hasarlar ile bu ayırmadaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılacağı belirtilmiştir.

2019/5 no'lu genelgenin, üçüncü maddesinin beşinci fıkrasında, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranını belirlenmesinde, Tablo 57-AZMM dosyasında yer alan örnek formüllerin kullanılması zorunlu olmayıp, hesaplama ile ilişkin tüm dokümanların denetimde hazır bulundurulması kaydıyla, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranının Şirket aktüerince hesaplanabileceği belirtilmiştir. Şirket, tüm branşlarda 2021 yılı için hesaplanan hasar prim oranının %85'in üzerinde olması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı, net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu net devam eden riskler karşılığı hesaplamıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

###### *Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)*

Ayrıca, 2020/1 no'lu 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100'ün üzerinde olması halinde, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85'in üzerinde olması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı; net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda ise net devam eden riskler karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, Riskli Sigortalılar Havuzu'na ilişkin işler için devam eden riskler karşılığını, TMTB tarafından bildirilen hasar prim oranı kullanılarak elde edilen nihai gerçekleşen hasar tutarları ve Riskli Sigortalılar Havuzu'na ilişkin son dört üç aylık dönemin kazanılmış primlerini kullanarak bulunan hasar prim oranıyla ayrı olarak hesaplamıştır.

Yapılan hesaplama sonucunda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 29.854.303 TL (31 Aralık 2020: 28.706.743 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no'lu dipnot).

Branşlar itibarıyla hesaplanan hasar prim oranları ile brüt ve net DERK tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Hasar/ Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/ Prim	Brüt DERK	Net DERK
Zorunlu trafik	136%	21.612.955	19.289.538	115%	17.555.249	16.278.789
RSH	117%	6.988.282	6.988.282	130%	9.684.011	9.684.011
Tıbbi kötü uygulama	460%	1.312.242	1.312.242	500%	2.003.688	2.003.688
İhtiyari mali sorumluluk	148%	2.265.018	2.264.241	108%	740.770	740.255
<b>Toplam</b>		<b>32.178.497</b>	<b>29.854.303</b>		<b>29.983.718</b>	<b>28.706.743</b>

###### *Muallak 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 ("IBNR") 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.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ("Genelge") ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan 2014/16 sayılı Genelge'ye göre sigorta şirketleri her branş için aktüeryal zincirleme merdiven metodu ("AZMM") hesaplamalarını Genelge'de öngörülmüş olan 6 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Ayrıca bu genelge ile branş bazında olmak üzere kullanılacak olan verinin seçimi, düzeltme işlemleri en uygun metodu ve gelişim faktörlerinin seçimi ile aktüeryal yöntemler kullanılarak gelişim faktörlerine müdahale yetkisi Şirket aktüerine verilmektedir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

###### *Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)*

Her bir branş için söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesi için büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarların eleme yöntemi Genelge'de öngörülmüş olmakla birlikte Şirket aktüerinin belirlediği istatistiki yöntemlerle büyük hasar elemesi yapılmaktadır. Elenen dosyalara ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri, Bornheuter Ferguson yöntemiyle ayrıca bir çalışma yapılarak hesaplanmıştır.

14 Ocak 2011 tarih ve 2011/1 sayılı "Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleştirilmesiyle İlgili İlave Açıklamalara İlişkin Genelge" (2011/1 sayılı Genelge) uyarınca; Şirket, Genel Sorumluluk ve Trafik branşlarında tutarı belirsiz davalık dosya muallaklarının ortalama tutarlara getirmesiyle beraber, bu branşlardaki tüm açık ve kapalı davalık dosyalara ilişkin verileri AZMM hesaplamalarında kullanmak üzere Şirket aktüerinin de görüşleri çerçevesinde geriye yönelik olarak güncellemiştir.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler branşında hasar gelişimlerini diğer aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti lognormal dağılıma göre yeniden değerlendirilmiş ve eliminasyon bu limitlere göre yapılmıştır. Genel Sorumluluk branşında ilave olarak kuyruk faktörü eklenmiş ve büyük hasar elemesinde elenen dosyalar ile yeni bir çalışma yapılarak çıkan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli sonuca eklenmiştir. Ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kendi grup şirketleriyle yaptığı %100 devir ile ilişkilendirilen fakültatif reasürans anlaşmalarına konu dosyalar üçgenden ayrıştırılarak analiz edilmiştir. %100 devir dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılmıştır. Branş bazında büyük hasar limitleri 17 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulmuş ve 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk branşındaki riskli sigortalıların Riskli Sigortalılar Havuzu'na zorunlu devrinin yapılması öngörülmüştür. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Yazılan primler ve ödenen hasarların %50'si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacaktır; kalan %50'si ise söz konusu sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde sahip oldukları pazar payına göre hesaplanmaktadır. Şirket, Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamında aldığı paya ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplamasını yapmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan 2016/22 sayılı Genelge ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında net 86.528.861 TL iskonto uygulamıştır (31 Aralık 2020: 77.188.303 TL).

Şirket, 30 Eylül 2021 itibarıyla toplam net 354.131.165 TL (31 Aralık 2020: 314.070.630 TL TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Şirket'in her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

---

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

###### *Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)*

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla Şirket aleyhine açılan davaların anapara 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.

Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmayacağı ilgili genelgede belirtilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde davalık muallak tazminat karşılıklarında indirim yapmayı tercih etmemiştir.

###### *Dengeleme Karşılığı*

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi 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. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 66.551.574 TL (31 Aralık 2020: 59.261.531 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

###### *Matematik Karşılıkları*

Uzun süreli ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 16.822.654 TL (31 Aralık 2020: 33.239.250 TL) tutarında matematik karşılık ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

###### *İkramiye ve İndirimler Karşılığı*

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, ilgili mevzuat gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehtarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 19.879.515 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 56.128.512 TL).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.25 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler

###### a) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

###### b) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

Şirket, aşağıda bahsi geçen yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlardaki değişiklikleri değerlendirmiş olup TFRS 17 standardı ve etkileri ile ilgili çalışmalarına başlamıştır. Şirket yönetimi, TFRS 17 standardı dışında, yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşündedir.

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.25 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler (Devamı)

###### b) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:(Devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir..
  - TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’ bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

#### 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 makul 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 giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. İlgili açıklamalara 2.24, 4 ve 17 no’lu dipnotlarda yer verilmiştir.

Ayrıca nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlarda gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Şirket, ileriye taşınan mali zararlardan doğan ve gelecekte vergilendirilebilecek karlar aracılığıyla gerçekleşecek olan ertelenmiş vergi varlıklarını ve 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 varlık ve yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

##### *Sigorta riskinin yönetimi*

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

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

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

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları sorumluluk	525.239.310.511	457.968.421.165
Yangın ve doğal afetler	193.151.589.976	174.238.653.424
Genel sorumluluk	70.389.019.620	75.801.972.487
Genel zararlar	72.330.000.257	54.689.212.487
Kaza	37.803.723.541	41.321.806.269
Finansal kayıplar	36.001.979.013	26.830.283.271
Uzun süreli ferdi kaza	17.139.480.980	22.294.541.029
Kara araçları	28.760.044.161	20.587.721.938
Sağlık	27.868.980.563	16.925.024.365
Nakliyat	18.099.647.962	12.350.149.069
Su araçları	5.189.699.832	2.346.543.886
Hukuksal koruma	2.559.181.325	2.631.041.222
Emniyeti Suistimal	639.635.183	236.408.731
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
<b>Toplam</b>	<b>1.035.172.298.300</b>	<b>908.221.784.719</b>

##### *Finansal riskin yönetimi*

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak 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.

Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### (a) Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaşacağı durumu ifade eder.

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 yapılmıştır.

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 alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
30 Eylül 2021	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	293.476.518	-	22.813.409	1.140.143.183	246.018.354
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.906.221	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	202.558.414	-	22.813.409	1.140.143.183	246.018.354
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	86.011.883	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.906.221	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	88.873.043	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(83.966.822)	-	-	(3.327.818)	-

(\*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
31 Aralık 2020	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	411.591.685	-	18.092.655	944.311.144	554.366.922
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.819.056	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	166.959.047	-	18.092.655	944.311.144	554.366.922
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	239.813.582	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.819.056	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	79.798.856	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(74.979.800)	-	-	(3.327.818)	-

(\*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### (b) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir.

##### *Faiz oranı riski*

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı, aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in faiz içeren varlıkları hem sabit faizli hem de değişken faizli finansal enstrümanlardan oluşmaktadır; faiz içeren finansal yükümlülüklerin tamamı ise sabit faizlidir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b><i>Sabit faizli finansal araçlar</i></b>		
Vadeli banka mevduatları (14 no'lu dipnot)	214.145.811	530.205.758
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.069.826.192	873.156.628
<b><i>Değişken faizli finansal araçlar</i></b>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	69.441.571	70.469.743

##### *Faiz oranı duyarlılığı*

Şirket'in faize duyarlılığı, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırdığı ve gerçeğe uygun değeri ile değerlediği devlet iç borçlanma senetlerinden kaynaklanmaktadır. Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan devlet iç borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış azalış etkisi aşağıda açıklanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

	30 Eylül 2021 Özkaynaklara etkisi	31 Aralık 2020 Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5'lik artış	(1.294.448)	(1.735.817)
Faiz oranlarındaki %5'lik azalış	1.314.934	1.764.042

##### *Fiyat riski*

##### *Hisse senedi fiyat riski*

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### *Kur riski*

Şirket, döviz cinsinden işlemleri, dövizli borç ve alacakları sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in döviz pozisyonu aşağıda sunulmaktadır.

##### Döviz pozisyonu tablosu - 30 Eylül 2021

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	102.923.376	58.609.775	44.118.234	195.367	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	205.260.732	163.105.662	42.155.070	-	-
Net prim alacakları	94.990.313	58.203.620	658.253	36.124.209	4.231
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>403.174.421</b>	<b>279.919.057</b>	<b>86.931.557</b>	<b>36.319.576</b>	<b>4.231</b>
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(116.209.786)	(63.760.936)	(52.448.850)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(164.017.586)	(139.504.366)	(24.513.220)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(36.123.156)	(36.123.156)	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(1.449.953)	-	(1.449.953)	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>(317.800.481)</b>	<b>(239.388.458)</b>	<b>(78.412.023)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net yabancı para varlık pozisyonu</b>	<b>85.373.940</b>	<b>40.530.599</b>	<b>8.519.534</b>	<b>36.319.576</b>	<b>4.231</b>

##### Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2020

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	34.963.851	22.013.869	12.867.299	82.683	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	184.874.411	146.416.146	38.458.265	-	-
Net prim alacakları	76.760.348	36.441.303	39.795.542	522.149	1.354
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>296.598.610</b>	<b>204.871.318</b>	<b>91.121.106</b>	<b>604.832</b>	<b>1.354</b>
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(36.847.829)	(11.526.889)	(25.320.940)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(105.673.819)	(88.822.641)	(16.851.178)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(20.729.519)	(20.460.767)	(268.752)	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(3.639.544)	-	(3.639.544)	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>(166.890.711)</b>	<b>(120.810.297)</b>	<b>(46.080.414)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net yabancı para varlık pozisyonu</b>	<b>129.707.899</b>	<b>84.061.021</b>	<b>45.040.692</b>	<b>604.832</b>	<b>1.354</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### *Kur riski (Devamı)*

##### *Kur riski duyarlılığı*

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yüzde 20 değer kazanması veya kaybetmesi nedeniyle özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 30 Eylül 2021			
	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
Yabancı paranın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(24.515.013)	24.515.013	8.106.120	(8.106.120)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- ABD Doları net etki</b>	<b>(24.515.013)</b>	<b>24.515.013</b>	<b>8.106.120</b>	<b>(8.106.120)</b>
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	(6.727.107)	6.727.107	1.703.907	(1.703.907)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- Euro net etki</b>	<b>(6.727.107)</b>	<b>6.727.107</b>	<b>1.703.907</b>	<b>(1.703.907)</b>
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	120.966	(120.966)	7.263.915	(7.263.915)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- GBP net etki</b>	<b>120.966</b>	<b>(120.966)</b>	<b>7.263.915</b>	<b>(7.263.915)</b>
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	271	(271)	846	(846)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- Diğer net etki</b>	<b>271</b>	<b>(271)</b>	<b>846</b>	<b>(846)</b>
<b>Toplam Döviz Net Etki</b>	<b>(31.120.883)</b>	<b>31.120.883</b>	<b>17.074.788</b>	<b>(17.074.788)</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 2020			
	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
Yabancı paranın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(12.471.025)	12.471.025	16.812.204	(16.812.204)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- ABD Doları net etki</b>	<b>(12.471.025)</b>	<b>12.471.025</b>	<b>16.812.204</b>	<b>(16.812.204)</b>
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	1.316.485	(1.316.485)	9.008.138	(9.008.138)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- Euro net etki</b>	<b>1.316.485</b>	<b>(1.316.485)</b>	<b>9.008.138</b>	<b>(9.008.138)</b>
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	120.966	(120.966)	120.966	(120.966)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- GBP net etki</b>	<b>120.966</b>	<b>(120.966)</b>	<b>120.966</b>	<b>(120.966)</b>
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	271	(271)	271	(271)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
<b>3- Diğer net etki</b>	<b>271</b>	<b>(271)</b>	<b>271</b>	<b>(271)</b>
<b>Toplam Döviz Net Etki</b>	<b>(11.033.303)</b>	<b>11.033.303</b>	<b>25.941.579</b>	<b>(25.941.579)</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### *Finansal riskin yönetimi (Devamı)*

##### *(c) Likidite riski*

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

Şirket, dünya genelinde yaşanan COVID - 19 salgını nedeni ile likidite riskini, likidite risk iştahı ile uyumlu olarak etkin bir şekilde yönetilmesini ve yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji, politika ve prosedürleri geliştirmekte ve takip etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2021	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	176.438.883	28.044.430	-	-	204.483.313
Kiralama işlemlerinden borçlar	505.092	3.074.505	25.850.129	-	29.429.726
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.176.887	935.676	-	-	2.112.563
Diğer çeşitli borçlar	690.012	-	-	-	690.012
<b>Toplam</b>	<b>178.810.874</b>	<b>32.054.611</b>	<b>25.850.129</b>	<b>-</b>	<b>236.715.614</b>

30 Eylül 2021	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	330.465.290	243.547.066	135.492.171	6.033.984	715.538.511
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	246.496.960	140.316.361	704.240	-	387.517.561
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	66.551.574	66.551.574
Devam eden riskler karşılığı - net	24.360.365	5.193.604	300.334	-	29.854.303
Matematik karşılıkları - net	22.027	939.370	14.726.216	1.135.041	16.822.654
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	19.879.515	-	-	19.879.515
<b>Toplam</b>	<b>601.344.642</b>	<b>409.875.916</b>	<b>151.222.961</b>	<b>73.720.599</b>	<b>1.236.164.118</b>

31 Aralık 2020	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	31.792.460	110.977.378	-	-	142.769.838
Kiralama işlemlerinden borçlar	594.629	4.357.057	20.552.556	-	25.504.242
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	584.039	1.752.115	-	-	2.336.154
Diğer çeşitli borçlar	2.439.128	7.317.382	-	-	9.756.510
<b>Toplam</b>	<b>35.410.256</b>	<b>124.403.932</b>	<b>20.552.556</b>	<b>-</b>	<b>180.366.744</b>

(\*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Muallak hasarlar karşılığı ve kazanılmamış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### *Finansal riskin yönetimi (Devamı)*

31 Aralık 2020	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	192.998.823	212.026.767	169.991.428	3.185.451	578.202.469
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	148.736.867	175.106.924	14.960.870	1.833	338.806.494
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	59.261.531	59.261.531
Devam eden riskler karşılığı - net	9.582.055	10.526.759	8.439.778	158.151	28.706.743
Matematik karşılıkları - net	54.390	1.393.230	28.461.190	3.330.440	33.239.250
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	56.128.512	-	-	56.128.512
<b>Toplam</b>	<b>351.372.135</b>	<b>455.182.192</b>	<b>221.853.266</b>	<b>65.937.406</b>	<b>1.094.344.999</b>

(\*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Muallak hasarlar karşılığı ve kazanılmış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve 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 yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

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

- 1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
- 2'nci Seviye: 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
- 3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### *Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)*

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.139.267.763	-	-	1.139.267.763
<b>Toplam finansal varlıklar</b>	<b>1.139.267.763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.139.267.763</b>
31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	943.626.371	-	-	943.626.371
<b>Toplam finansal varlıklar</b>	<b>943.626.371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>943.626.371</b>

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.

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

##### *Sermaye yönetimi*

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- İlgili mevzuatın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmenin sürekliliği ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

İlgili mevzuat uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 437.538.281 TL (31 Aralık 2020: 374.362.866 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 421.007.968 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2020: 449.260.960 fazla).

#### 5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 6. Maddi Duran Varlıklar

##### 6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 43.950.067 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 9.550.318 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 5.960.902 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 4.503.010 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 37.989.165 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5.047.308 TL).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

#### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2.485.872 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 886.422 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti 218.511 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 53.296 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 9.824.753 TL (30 Eylül 2020: 579.380 TL) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

#### *Maddi duran varlık hareket tablosu:*

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>				
Makine ve teçhizatlar	5.254.550	2.397.711	(218.511)	7.433.750
Demirbaş ve tesisatlar	2.569.842	-	-	2.569.842
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	215.940	-	-	215.940
Yapılmakta olan yatırımlar	9.766.298	88.161	(29.706)	9.824.753
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	34.314.746	977.667	-	35.292.413
<b>Toplam</b>	<b>52.198.868</b>	<b>3.463.539</b>	<b>(248.217)</b>	<b>55.414.190</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Makine ve teçhizatlar	(4.317.352)	(1.015.483)	-	(5.332.835)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.504.406)	(614.831)	-	(3.119.237)
Motorlu taşıtlar	(63.284)	(11.625)	-	(74.909)
Özel maliyetler	(5.526.747)	(638.186)	-	(6.164.933)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(20.537.046)	(3.680.777)	-	(24.217.823)
<b>Toplam</b>	<b>(32.948.835)</b>	<b>(5.960.902)</b>	<b>-</b>	<b>(38.909.737)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>19.250.033</b>			<b>16.504.453</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

##### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
<b>Maliyet:</b>				
Makine ve teçhizatlar	4.538.923	286.568	(23.590)	4.801.901
Demirbaş ve tesisatlar	2.456.182	20.474	-	2.476.656
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	9.113.329	-	(29.706)	9.083.623
Yapılmakta olan yatırımlar	1.257.287	579.380	(1.257.287)	579.380
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	31.895.016	596.623	(1.682)	32.489.957
<b>Toplam</b>	<b>49.338.229</b>	<b>1.483.045</b>	<b>(1.312.265)</b>	<b>49.509.009</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Makine ve teçhizatlar	(4.128.772)	(332.532)	1.006	(4.460.298)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.232.976)	(363.708)	-	(2.596.684)
Motorlu taşıtlar	(47.786)	(11.625)	-	(59.411)
Özel maliyetler	(4.486.842)	(553.608)	-	(5.040.450)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(16.200.557)	(3.241.537)	-	(19.442.094)
<b>Toplam</b>	<b>(27.096.933)</b>	<b>(4.503.010)</b>	<b>1.006</b>	<b>(31.598.937)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>22.241.296</b>			<b>17.910.072</b>

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
<b>Toplam</b>	<b>582.600</b>	<b>-</b>	<b>582.600</b>
	<b>1 Ocak 2020</b>	<b>İlaveler</b>	<b>30 Eylül 2020</b>
<b>Maliyet:</b>			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
<b>Toplam</b>	<b>582.600</b>	<b>-</b>	<b>582.600</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>				
Bilgisayar yazılımları	18.690.368	328.982	(11.359)	19.019.350
Münhasır acentelik sözleşmeleri	67.240.888	450.000.000	-	517.240.888
<b>Toplam</b>	<b>85.931.256</b>	<b>450.340.341</b>	<b>(11.359)</b>	<b>536.260.238</b>
<b>Birikmiş itfa ve tükenme payları:</b>				
Bilgisayar yazılımları	(14.538.296)	(1.620.549)	-	(16.158.845)
Münhasır acentelik sözleşmeleri	(47.500.050)	(36.368.616)	-	(83.868.666)
<b>Toplam</b>	<b>(62.038.346)</b>	<b>(37.989.165)</b>	<b>-</b>	<b>(100.027.511)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>23.892.910</b>			<b>436.232.727</b>
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
<b>Maliyet:</b>				
Bilgisayar yazılımları	16.403.550	1.257.287	-	17.660.837
Münhasır acentelik sözleşmeleri	55.325.888	-	-	55.325.888
<b>Toplam</b>	<b>71.729.438</b>	<b>1.257.287</b>	<b>-</b>	<b>72.986.725</b>
<b>Birikmiş itfa ve tükenme payları:</b>				
Bilgisayar yazılımları	(12.765.006)	(1.334.111)	-	(14.099.117)
Münhasır acentelik sözleşmeleri	(40.604.544)	(3.713.197)	-	(44.317.741)
<b>Toplam</b>	<b>(53.369.550)</b>	<b>(5.047.308)</b>	<b>-</b>	<b>(58.416.858)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>18.359.888</b>			<b>14.569.867</b>

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

#### 10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	380.860.534	341.681.242
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	101.554.106	103.146.686
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	4.469.903	4.056.767
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	2.324.194	1.276.975
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(7.679.134)	(7.945.847)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(204.483.313)	(142.769.838)

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

Reasürans Gelir/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Ödenen hasarlarda reasürör payı	53.711.031	20.527.208	61.935.568	16.190.670
Muallak hasarlar karşılığı				
değişiminde reasürör payı	39.179.292	25.293.999	33.509.399	8.879.203
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt)				
(32 no'lu dipnot)	19.110.356	9.912.269	14.389.238	5.191.151
Kazanılmamış primler karşılığı				
değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(1.592.580)	(6.853.680)	(8.563.039)	(11.919.604)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	1.047.219	47.771	(409.608)	67.155
Reasürörlere devredilen primler	(244.910.553)	(79.517.937)	(192.546.513)	(65.268.405)
SGK'ya devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(6.250.056)	(2.113.958)	(5.001.597)	(1.721.229)

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

#### 11. Finansal Varlıklar

##### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

###### *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Devlet tahvilleri (*) (**)	903.695.740	713.149.635
Özel sektör tahvilleri (*)	238.899.841	233.804.554
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	-	-
	<b>1.142.595.581</b>	<b>946.954.189</b>
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
<b>Toplam</b>	<b>1.139.267.763</b>	<b>943.626.371</b>

- (\*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, %2,40 - %26,50 ve %4,64 - %26,88'dir (31 Aralık 2020: , %2,44 - %15,76 ve %4,64 - %24,48' dir
- (\*\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 167.165.578 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 4.382.800 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 160.872.578 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 4.137.425 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili) (43 no'lu dipnot).
- (\*\*\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla "TRSBİSEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. 3.327.818 TL piyasa fiyatı üzerinden takip edilen özel sektör tahvilinin tamamı için finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2020:"TRSBİSEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

###### *Bağlı Menkul Kıymetler:*

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2021		Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)		
		Maliyet Bedeli	Defter Değeri						
TARSİM (*)	4,35	875.420	875.420	U/D	30.06.2021	44.278.678	17.740.390	5.391.528	
		31 Aralık 2020							
		Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)	
TARSİM (*)	4,35	684.773	684.773	U/D	31.12.2020	32.719.445	11.572.684	2.358.821	

- (\*) Aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş bir piyasa fiyatı bulunmadığından maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır.
- (\*\*) U/D (Uygulanabilir Değil) Bağımsız denetim raporu bulunmamaktadır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

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

**11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:** Yoktur  
(31 Aralık 2020: Yoktur).

**11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:** Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından 875.420 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 684.773 TL).

#### *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

	30 Eylül 2021 Kayıtlı Değer		31 Aralık 2020 Kayıtlı Değer	
	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	729.421.833	903.695.740	560.406.273	713.149.635
Özel sektör tahvilleri - net (*)	177.902.909	235.572.023	187.739.170	230.476.736
<b>Toplam</b>	<b>907.324.742</b>	<b>1.139.267.763</b>	<b>748.145.443</b>	<b>943.626.371</b>

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla "TRSBISEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL piyasa fiyatı üzerinden takip edilen özel sektör tahvilinin tamamı için finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2020:"TRSBISEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

**11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:** Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

**11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	943.626.371	803.037.645
Alışlar	386.554.443	524.774.601
Satışlar	(247.352.426)	(398.060.276)
Değerleme artışları, net	56.439.375	36.304.385
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>1.139.267.763</b>	<b>966.056.355</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 11. Finansal Varlıklar (Devamı)

##### 11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz, değerleme ve satış gelirleri 152.697.936 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 97.202.752 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 37.856.053 TL) olup özsermayede vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak finansal varlıkların değerlemesi hesabında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	380.708.071	135.349.711	387.637.958	903.695.740
Özel sektör tahvilleri - net (**)	108.287.330	112.406.323	14.878.370	235.572.023
<b>Toplam</b>	<b>488.995.401</b>	<b>247.756.034</b>	<b>402.516.328</b>	<b>1.139.267.763</b>

  

	31 Aralık 2020			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	261.019.511	137.079.683	315.050.441	713.149.635
Özel sektör tahvilleri - net (**)	-	172.746.727	57.730.009	230.476.736
<b>Toplam</b>	<b>261.019.511</b>	<b>309.826.410</b>	<b>372.780.450</b>	<b>943.626.371</b>

(\*) Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 58.977.503 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: 53.525.151).

(\*\*) Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 146.283.229 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: 131.349.252 TL).

#### 12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no'lu dipnot)	293.476.518	411.591.685
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no'lu dipnot)	829.323	3.351.495
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no'lu dipnot) (*)	22.813.409	18.092.655
	<b>317.119.250</b>	<b>433.035.835</b>
Kısa vadeli alacaklar	295.087.212	417.243.732
Uzun vadeli alacaklar	22.032.038	15.792.103
	<b>317.119.250</b>	<b>433.035.835</b>

(\*) Diğer alacakların 14.379.408 TL tutarındaki kısmı, verilen depozito ve teminatlar tutarı 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2020: 7.214.683 TL).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden alacaklar	268.862.162	366.148.495
Reasürans şirketlerinden alacaklar	20.670.237	35.389.298
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no'lu dipnot)	6.725.790	7.195.801
Sigortalılardan alacaklar	3.170.517	6.036.713
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	7.710.870	6.486.799
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)</b>	<b>307.139.576</b>	<b>421.257.106</b>
Aracılarından ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (*)	(12.294.457)	(8.036.574)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (*)	(1.375.698)	(1.190.291)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (**)	(522.687)	(797.063)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no'lu dipnot) (*)	(829.470)	(1.000.746)
<b>Esas faaliyetlerden alacak karşılığı</b>	<b>(15.022.312)</b>	<b>(11.024.674)</b>
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)</b>	<b>292.117.264</b>	<b>410.232.432</b>
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	75.822.854	71.796.009
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(20.981.817)	(20.068.997)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	15.462.727	13.587.368
<b>Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)</b>	<b>70.303.764</b>	<b>65.314.380</b>
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (***)	(75.822.853)	(71.796.009)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (***)	20.981.817	20.068.997
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(14.103.474)	(12.228.115)
<b>Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı</b>	<b>(68.944.510)</b>	<b>(63.955.127)</b>
<b>Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)</b>	<b>1.359.254</b>	<b>1.359.253</b>
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)</b>	<b>293.476.518</b>	<b>411.591.685</b>
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	292.117.264	410.232.432
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.359.254	1.359.253
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no'lu dipnot)</b>	<b>293.476.518</b>	<b>411.591.685</b>

(\*) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

(\*\*) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

(\*\*\*) Bilançoda cari olmayan varlıklar içerisinde "Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	82.548.644	78.991.810
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(20.981.817)	(20.068.997)
<b>Rücu ve sovtaj alacakları</b>	<b>61.566.827</b>	<b>58.922.813</b>
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(75.822.853)	(71.796.009)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	20.981.817	20.068.997
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(829.470)	(1.000.746)
<b>Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku</b>	<b>5.896.321</b>	<b>6.195.055</b>

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

###### *Alınan garanti ve teminatlar*

30 Eylül 2021	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.767.745	3.767.745
Diğer	104.680	85.072	1.280.459	1.470.211
<b>Toplam</b>	<b>104.680</b>	<b>85.072</b>	<b>9.124.704</b>	<b>9.314.456</b>
31 Aralık 2020	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.283.745	3.283.745
Diğer	107.728	65.177	825.265	998.170
<b>Toplam</b>	<b>107.728</b>	<b>65.177</b>	<b>8.185.510</b>	<b>8.358.415</b>

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 4.906.221 TL (31 Aralık 2020: 4.819.056 TL) olarak hesaplanmaktadır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	6.581.663	8,8433	58.203.620
EUR	3.502.614	10,3135	36.124.209
GBP	55.180	11,9292	658.253
Diğer	-	-	4.231
<b>Toplam</b>			<b>94.990.313</b>

  

31 Aralık 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	4.964.417	7,3405	36.441.303
EUR	4.417.849	9,0079	39.795.542
GBP	52.510	9,9438	522.149
Diğer	-	-	1.354
<b>Toplam</b>			<b>76.760.348</b>

#### 12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş alacaklar	86.011.883	263.898.186
3 aya kadar	143.936.848	60.575.183
3 - 6 ay arası	28.275.974	34.277.788
6 ay - 1 yıl arası	10.169.966	15.933.538
1 yılın üzeri	3.596.854	2.646.065
	<b>271.991.525</b>	<b>377.330.760</b>
Reasürans şirketlerinden alacaklar	20.670.237	35.389.298
Rücu alacakları	6.725.790	7.195.801
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	7.752.024	1.341.247
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(522.687)	(797.063)
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(1.375.698)	(1.190.291)
Rücu alacak karşılığı	(829.470)	(1.000.746)
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(12.294.457)	(8.036.574)
<b>Toplam</b>	<b>292.117.264</b>	<b>410.232.432</b>

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>8.036.574</b>	<b>5.078.850</b>
Dönem içindeki girişler	4.977.680	2.701.469
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(719.797)	(791.273)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>12.294.457</b>	<b>6.989.046</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

İdari ve kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>51.727.012</b>	<b>47.414.360</b>
Dönem içindeki girişler	4.942.461	4.312.960
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(1.828.437)	(1.814.261)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>54.841.036</b>	<b>49.913.059</b>

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>12.228.115</b>	<b>10.109.529</b>
Dönem içindeki girişler	15.305.761	4.329.275
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(13.430.402)	(2.197.560)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>14.103.474</b>	<b>12.241.244</b>

Esas faaliyetlerden kaynaklanan idari takipteki alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>797.063</b>	<b>469.328</b>
Dönem içindeki girişler	22.756	1.256.266
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(297.132)	(467.203)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>522.687</b>	<b>1.258.391</b>

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>1.190.291</b>	<b>1.039.913</b>
Dönem içindeki girişler	253.246	370.613
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(67.839)	(7.295)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>1.375.698</b>	<b>1.403.231</b>

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>1.000.746</b>	<b>1.155.722</b>
Dönem içindeki girişler	241.627	335.592
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(412.903)	(503.388)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>829.470</b>	<b>987.926</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

*Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:*

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	53.901.122	212.866.251
3-12 ay arası	27.485.572	44.970.171
1 yıl üzeri	4.625.189	6.061.764
<b>Toplam</b>	<b>86.011.883</b>	<b>263.898.186</b>

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan ipotek senetleri	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	3.767.745	3.283.745
Diğer	1.470.211	998.170
<b>Toplam</b>	<b>9.314.456</b>	<b>8.358.415</b>

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, vadesi geçen alacaklar için, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 4.906.221 TL (31 Aralık 2020: 4.819.056 TL) olarak hesaplanmaktadır.

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemleri için hazırlanan nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	97.458.096	31.417.832
- vadesiz mevduatlar	5.465.280	3.546.019
	<b>102.923.376</b>	<b>34.963.851</b>
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	114.219.439	496.654.859
- vadesiz mevduatlar	1.612.017	1.075.388
	<b>115.831.456</b>	<b>497.730.247</b>
Faiz tahakkuku (2.12 no'lu dipnot)	2.468.276	2.133.067
<b>Toplam</b>	<b>221.223.108</b>	<b>534.827.165</b>

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.600.000 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 4.600.000 TL) (43 no'lu dipnot).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 2 ay'a kadardır (31 Aralık 2020: 1 - 12 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
TL	% 15,00 - 19,40	% 12,00 - 18,75
USD	% 0,90	% 2,28
EUR	% 0,20	% 1,01

Yabancı para mevduatları:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	6.627.591	58.609.775	2.998.960	22.013.869
EUR	4.277.717	44.118.234	1.428.446	12.867.299
GBP	16.377	195.367	8.315	82.683
<b>Toplam</b>		<b>102.923.376</b>		<b>34.963.851</b>

#### 15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2020: 41.891.596.022 adet; 418.915.960 TL değerinde) hisse senedi bulunmaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

##### *Yasal Yedekler:*

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>11.394.436</b>	<b>7.716.982</b>
Dönem net karından transfer	5.699.463	3.677.454
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>17.093.899</b>	<b>11.394.436</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 15. Sermaye (Devamı)

##### *Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):*

Özel fonlar hesabı tanımlanmış fayda planlarına ilişkin yükümlülüklerin (kıdem tazminatları) yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan aktüeryal kayıp/kazanç tutarını içermektedir.

	2021	2020
<b>Dönem Başı - 1 Ocak</b>	<b>(1.481.851)</b>	<b>(656.484)</b>
Aktüeryal kayıp, vergi etkisi net	(901.439)	(475.665)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>(2.383.290)</b>	<b>(1.132.149)</b>

##### *Olağüstü yedekler:*

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>213.905.158</b>	<b>144.033.539</b>
Dönem net karından transfer	108.289.797	69.871.619
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>322.194.955</b>	<b>213.905.158</b>

##### *Finansal Varlıkların Değerlemesi:*

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>27.920.212</b>	<b>8.383.688</b>
Gerçeğe uygun değer artışları	(59.904.025)	(19.514.617)
Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi	11.015.930	4.293.216
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkisi netleştirilmiş olarak)	17.734.849	19.694.484
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>(3.233.034)</b>	<b>12.856.771</b>

##### *Geçmiş yıl zararları:*

Şirket, TFRS 16 standardının ilk kez uygulandığı 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kiralama sözleşmelerinin başlangıcından itibaren TFRS 16'ya göre muhasebeleştirilmesinin kümülatif etkisini ilk uygulama tarihindeki geçmiş yıllar zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 15. Sermaye (Devamı)

##### *Geçmiş yıl zararları (Devamı)*

TFRS 16'nın geçişine yönelik yukarıda bahsedilen uygulamaya istinaden yapılan düzeltmelerin önceki dönem özkaynaklarına etkisi aşağıda sunulmuştur.

<b>31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla raporlanan özkaynaklar</b>	<b>311.065.662</b>
TFRS 16 kapsamında kayıtlara alınan toplam kiralama yükümlülüğü	(34.799.225)
TFRS 16 kapsamında kayıtlara alınan net varlık kullanım hakkı	16.016.595
TMS 17 kapsamında kayıtlara alınan varlıkların iptal edilmesi	(6.615.874)
TFRS 16 kapsamındaki düzeltmelerin toplam etkisi (-)	(25.398.504)
TFRS 16 kapsamındaki düzeltmelerin ertelenmiş vergi etkisi (*)	5.117.624
<b>Düzeltilmelerin toplam net etkisi (**)</b>	<b>(20.280.880)</b>
<b>1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla düzeltilmiş özkaynaklar</b>	<b>290.784.782</b>

(\*) TFRS 16'ya geçiş kapsamında açılış özkaynaklarında yapılan düzeltmelerin ertelenmiş vergi etkisi ilk olarak 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarda kayıtlara alınmış olup; 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yapılan TFRS 16'ya geçişe ilişkin açılış özkaynak düzeltmesi ertelenmiş vergi etkisini içermemektedir.

(\*\*) TFRS 16'ya geçiş kapsamında açılış özkaynaklarında yapılan düzeltmeler 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2019 hesap dönemlerinde bilançoda "Geçmiş Yıllar Zararları" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

#### 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:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat dışı dallar için		
tesis edilmesi gereken teminat tutarı	145.846.094	124.787.622
Hayat dışı dallar için		
tesis edilen teminat tutarı (*)	162.163.600	160.872.578

(\*) 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.

##### 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 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 (31 Aralık 2020: Yoktur).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: : Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).
- 17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

#### *Muallak tazminat karşılığı:*

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	654.249.250	(312.929.108)	341.320.142
Ödenen tazminatlar	(56.751.015)	43.932.068	(12.818.947)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	136.771.252	(31.953.267)	104.817.985
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	57.331.732	(42.714.705)	14.617.027
<b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>	<b>791.601.219</b>	<b>(343.665.012)</b>	<b>447.936.207</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	425.836.065	(71.704.900)	354.131.165
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(121.038.239)	34.509.378	(86.528.861)
<b>Toplam</b>	<b>1.096.399.045</b>	<b>(380.860.534)</b>	<b>715.538.511</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

###### Muallak tazminat karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	589.141.277	(278.835.731)	310.305.546
Ödenen tazminatlar	(51.246.369)	28.943.275	(22.303.094)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	56.037.456	(22.322.220)	33.715.236
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	13.591.783	(13.787.898)	(196.115)
<b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>	<b>607.524.147</b>	<b>(286.002.574)</b>	<b>321.521.573</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	310.894.926	(49.345.426)	261.549.500
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(87.020.788)	23.710.253	(63.310.535)
<b>Toplam</b>	<b>831.398.285</b>	<b>(311.637.747)</b>	<b>519.760.538</b>

###### Kazanılmamış primler karşılığı:

	2021			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	446.009.948	(103.146.686)	(4.056.768)	338.806.494
Dönem içerisinde yazılan primler	735.762.804	(244.910.553)	(6.250.056)	484.602.195
Dönem içerisinde kazanılan primler	(688.231.182)	246.503.133	5.836.921	(435.891.128)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>493.541.570</b>	<b>(101.554.106)</b>	<b>(4.469.903)</b>	<b>387.517.561</b>

  

	2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	337.815.728	(78.965.699)	(2.884.373)	255.965.656
Dönem içerisinde yazılan primler	641.878.845	(192.546.513)	(5.001.597)	444.330.735
Dönem içerisinde kazanılan primler	(628.719.923)	201.109.552	4.454.862	(423.155.509)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>350.974.650</b>	<b>(70.402.660)</b>	<b>(3.431.108)</b>	<b>277.140.882</b>

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 7.679.134 TL ve 65.861.818 TL (31 Aralık 2020: 7.945.847 TL ve 60.102.652 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

###### Devam eden riskler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.983.718	(1.276.975)	28.706.743
Net değişim	2.194.779	(1.047.219)	1.147.560
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>32.178.497</b>	<b>(2.324.194)</b>	<b>29.854.303</b>

  

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	24.197.513	(1.253.622)	22.943.891
Net değişim	(6.716.984)	409.608	(6.307.376)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>17.480.529</b>	<b>(844.014)</b>	<b>16.636.515</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

###### *Dengeleme karşılığı:*

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>59.261.531</b>	-	<b>59.261.531</b>
Dönem içindeki değişim	7.290.043	-	7.290.043
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>66.551.574</b>	-	<b>66.551.574</b>
	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>52.899.622</b>	-	<b>52.899.622</b>
Dönem içindeki değişim	5.976.217	-	5.976.217
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>58.875.839</b>	-	<b>58.875.839</b>

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 2020 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı gelir tablosunda "Diğer teknik karşılıklarda değişim" kaleminde raporlanmıştır.

###### *Matematik karşılıklar:*

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>33.239.250</b>	-	<b>33.239.250</b>
Net değişim	(16.416.596)	-	(16.416.596)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>16.822.654</b>	-	<b>16.822.654</b>
	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>30.136.237</b>	-	<b>30.136.237</b>
Net değişim	1.894.223	-	1.894.223
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>32.030.460</b>	-	<b>32.030.460</b>

###### *İkramiye ve indirimler karşılığı :*

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>56.128.512</b>	-	<b>56.128.512</b>
Net değişim	(36.248.997)	-	(36.248.997)
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>19.879.515</b>	-	<b>19.879.515</b>
	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>21.284.142</b>	-	<b>21.284.142</b>
Net değişim	18.460.158	-	18.460.158
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>39.744.300</b>	-	<b>39.744.300</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	7.210.084	8,8433	63.760.936
EUR	5.085.456	10,3135	52.448.850
<b>Toplam</b>			<b>116.209.786</b>

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	1.570.314	7,3405	11.526.889
EUR	2.810.970	9,0079	25.320.940
<b>Toplam</b>			<b>36.847.829</b>

#### Rücu ve Sovtaj Gelirleri:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak branşlar itibarıyla dönem içinde tahsil edilmiş olan net rücu ve sovtaj gelirleri ile dönem sonu itibarıyla tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları aşağıda açıklanmıştır:

	Tahakkuk	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları	6.246.815	6.890.450
Nakliyat	228.775	147.322
Yangın ve doğal afetler	250.200	149.048
Diğer	-	8.981
<b>Toplam</b>	<b>6.725.790</b>	<b>7.195.801</b>

	Tahsilat	
	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Kara araçları	53.047.516	44.462.426
Nakliyat	1.205.438	1.626.935
Yangın ve doğal afetler	907.914	719.575
Diğer	1.569.584	1.092.954
<b>Toplam</b>	<b>56.730.452</b>	<b>47.901.890</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

##### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 29 Eylül 2016	30 Eylül 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 29 Eylül 2020	30 Eylül 2020 30 Eylül 2021	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	176.226.573	167.574.854	173.099.767	156.914.115	232.581.635	246.097.116	272.679.097	1.425.173.157
1 yıl sonra	(10.899.094)	2.693.133	15.444.594	24.430.359	3.413.407	(13.828.921)	-	21.253.478
2 yıl sonra	14.475.112	15.692.549	25.860.194	(5.759.760)	(5.467.109)	-	-	44.800.986
3 yıl sonra	2.561.164	10.194.002	24.944.920	1.746.984	-	-	-	39.447.070
4 yıl sonra	4.790.712	10.552.104	18.016.272	-	-	-	-	33.359.088
5 yıl sonra	8.460.575	9.676.962	-	-	-	-	-	18.137.537
6 yıl sonra	8.471.384	-	-	-	-	-	-	8.471.384
<b>Toplam gerçekleşen brüt hasar</b>	<b>204.086.426</b>	<b>216.383.604</b>	<b>257.365.747</b>	<b>177.331.698</b>	<b>230.527.933</b>	<b>232.268.195</b>	<b>272.679.097</b>	<b>1.590.642.700</b>

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

Kaza yılı	1 Ocak 2014 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	137.443.787	176.226.573	167.574.854	173.099.767	156.914.115	232.581.636	246.097.118	1.289.937.850
1 yıl sonra	8.826.618	(10.899.094)	2.693.133	15.444.594	24.430.359	-	-	40.495.610
2 yıl sonra	5.289.793	14.475.112	15.692.549	25.860.194	-	-	-	61.317.648
3 yıl sonra	15.866.253	2.561.164	10.194.002	-	-	-	-	28.621.419
4 yıl sonra	4.772.217	4.790.712	-	-	-	-	-	9.562.929
5 yıl sonra	2.449.516	-	-	-	-	-	-	2.449.516
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam gerçekleşen brüt hasar</b>	<b>174.648.184</b>	<b>187.154.467</b>	<b>196.154.538</b>	<b>214.404.555</b>	<b>181.344.474</b>	<b>232.581.636</b>	<b>246.097.118</b>	<b>1.432.384.972</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket, Genelge uyarınca 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiştir. Branşlar itibarıyla kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesabın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	210.180.858	208.326.437	177.724.684	177.138.606
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	153.193.826	101.034.006	142.047.012	103.308.574
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	31.953.977	16.757.920	26.481.817	11.082.355
Genel zararlar	Standart	9.056.243	6.563.065	4.513.823	3.251.045
İhtiyari mali sorumluluk	Standart	5.933.349	5.931.794	6.366.254	6.362.798
Kara araçları	Standart	4.807.863	4.807.994	4.945.976	4.945.600
Nakliyat	Standart	4.487.068	4.487.068	3.189.646	3.189.646
Finansal kayıplar	Standart	3.209.715	3.209.715	2.773.498	2.729.046
Kaza	Standart	2.367.341	2.367.341	1.305.110	1.305.110
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	621.586	621.586	553.608	553.608
Hukuksal koruma	Standart	144.637	144.637	168.979	168.979
Sağlık	Standart	2.489	2.489	33.884	34.020
Su araçları	Standart	(122.887)	(122.887)	1.243	1.243
<b>Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı</b>		<b>425.836.065</b>	<b>354.131.165</b>	<b>370.105.534</b>	<b>314.070.630</b>

- (1) Şirket, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Zorunlu Trafik branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Kullanılan kuyruk katsayısı sektörde meydana gelen değişimler de göz önünde bulundurularak belirlenmiştir. 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Ekim 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurulan "Riskli Sigortalılar Havuzu" na ilişkin olarak 123.615.223 TL (31 Aralık 2020: 116.925.821 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 210.180.858 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (2) Şirket 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 2.000.000 TL olarak dikkate alınmış ve 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Aktüer görüşüne bağlı olarak tüm dönemler için teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. Elenen büyük hasar dosyaları ile ayrıca çalışma yapılmış ve BF yöntemi uygulanmasına karar verilmiştir. 9 adet dosyanın gelişiminin kuyruk için yeterli olmamasından ötürü, elemesiz üçgendeki kuyruk faktörü, büyük hasar için de değerlendirilmiş ve 1.2 olarak dikkate alınmıştır. Söz konusu uygulamaya istinaden; Şirket Genel Sorumluluk branşı için hesaplanmış olduğu 44.438.294 TL (31 Aralık 2020: 43.508.621 TL) ve ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak 19.667.187 TL tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 153.193.826 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (3) Şirket, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Yangın ve Doğal Afetler branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, terör hasarları hariç tutulmuş, büyük hasar limiti 600.000 TL olarak dikkate alınmıştır. Büyük hasar elemesinde elenen dosyalar ile yeni bir çalışma yapılmış ve çıkan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı sonuca eklenmiştir. Ayrıca mevcut terör hasarları ile ilgili olarak da ayrı bir hesaplama yapılarak sonuca ilave edilmiştir. Söz konusu uygulamalara istinaden; Şirket, Yangın ve Doğal Afetler branşı için hesaplanmış olduğu 29.718.463 TL (31 Aralık 2020: 26.478.314 TL) tutarındaki brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 31.953.977 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge'si uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 86.787.236 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2020: 77.188.302 TL).

Şirket'in branş bazında brüt ve net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto tutarı olarak aşağıda yer almaktadır:

Branş	30 Eylül 2021		30 Eylül 2021	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	455.907.191	77.977.769	256.734.969	43.911.613
Kara Araçları Sorumluluk	320.029.752	43.060.470	316.761.596	42.617.248
<b>Toplam</b>	<b>775.936.943</b>	<b>121.038.239</b>	<b>573.496.565</b>	<b>86.528.861</b>

Branş	31 Aralık 2020		31 Aralık 2020	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	406.193.060	67.217.206	242.636.028	40.151.636
Kara araçları sorumluluk	250.510.438	37.253.867	249.063.432	37.036.667
<b>Toplam</b>	<b>656.703.498</b>	<b>104.471.073</b>	<b>491.699.460</b>	<b>77.188.303</b>

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin iskonto uygulaması yapılan her bir ana branş için tahmin edilen net nakit akışları aşağıda yer almaktadır.

30 Eylül 2021 Branş	Kullanılan Yöntem	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	30.644.400	69.138.773	40.593.003	31.681.728	36.438.383	29.467.240	18.771.442	256.734.969
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	72.986.152	86.435.470	45.274.059	39.401.510	35.134.349	32.419.960	5.110.096	316.761.596

  

31 Aralık 2020 Branş	Kullanılan Yöntem	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	80.230.278	47.120.623	34.468.210	32.784.435	31.681.634	13.879.435	2.471.413	242.636.028
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	106.195.804	36.632.323	30.723.009	27.251.125	29.327.958	13.965.939	4.967.274	249.063.432

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplaması için, cari dönem itibarıyla raporlanan muallak tazminat karşılıkları ile toplam gerçekleşen hasarların kaza dönemi bazında reasürans paylarını değerlendirmiş olup; Şirket aktüerince uygun görülen oranları kullanarak net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarını tespit etmiştir.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Genel Zararlar	3.828.711	3.393.090
Genel Sorumluluk	2.000.000	2.000.000
Yangın ve Doğal Afetler	600.000	600.000

##### Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde önceki dönemlerde alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranlarına göre davalık muallak tazminat karşılıklarında indirim yapmayı tercih etmemiştir.

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020 : Yoktur).

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no'lu dipnot)	204.483.313	142.769.838
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	7.679.134	7.945.847
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	2.112.563	2.336.154
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	690.012	9.756.510
Gelecek aylara ait diğer gelirler	417.176	183.843
<b>Toplam</b>	<b>215.382.198</b>	<b>162.992.192</b>

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	30 Eylül 2021	
		Kur	Tutar TL
USD	15.775.148	8,8433	139.504.366
EUR	2.376.809	10,3135	24.513.220
<b>Toplam</b>			<b>164.017.586</b>

  

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020	
		Kur	Tutar TL
USD	12.100.353	7,3405	88.822.641
EUR	1.870.711	9,0079	16.851.178
<b>Toplam</b>			<b>105.673.819</b>

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 20. Finansal Borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.154.059	4.951.686
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	25.275.667	20.552.556
<b>Toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>29.429.726</b>	<b>25.504.242</b>

  

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	25.504.242	27.272.073
Yıl içindeki girişler	1.027.190	596.623
Kira ödemeleri (-)	(2.599.219)	(10.518.949)
Faiz maliyeti	1.251.795	1.579.697
Kur farkı etkisi	4.245.718	8.749.027
<b>30 Eylül itibarıyla kira yükümlülüğü</b>	<b>29.429.726</b>	<b>27.678.471</b>

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iskonto öncesi yabancı para kiralama yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	4.084.805	8,8433	36.123.156
<b>Toplam</b>			<b>36.123.156</b>

  

31 Aralık 2020	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	2.787.381	7,3405	20.460.770
Araçlar - EUR	29.835	9,0079	268.751
<b>Toplam</b>			<b>20.729.521</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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 oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda belirlenmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>				
Dengeleme karşılığı	59.757.645	53.858.804	11.951.529	10.771.761
Aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre ayrılan ek karşılık	44.170.075	37.392.869	8.834.015	7.478.574
Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot)	29.854.303	28.706.743	5.970.861	5.741.349
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no'lu dipnot)	19.879.515	56.128.512	4.969.879	11.225.702
Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)	18.380.528	19.288.580	4.227.521	3.857.716
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	18.355.136	26.829.063	4.221.681	5.365.813
Acente prim alacak karşılıkları	15.022.312	8.833.636	3.455.132	1.766.727
İzin karşılığı	4.214.507	5.546.584	969.337	1.109.317
Diğer	11.064.808	25.185.522	2.766.202	5.037.105
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>47.366.157</b>	<b>52.354.064</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Aktüeryal matematik karşılığı - kazanılmamış primler karşılığı farkı	(16.470.072)	(24.386.523)	(4.117.518)	(4.877.305)
<b>Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>			<b>(4.117.518)</b>	<b>(4.877.305)</b>
<b>Net ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>43.248.639</b>	<b>47.476.759</b>

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	47.476.759	40.019.177
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	(15.469.410)	6.124.878
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	8.283.091	(4.159.053)
Diğer	2.958.199	-
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>43.248.639</b>	<b>41.985.002</b>

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	3.561.476	3.186.346
<b>Toplam</b>	<b>3.561.476</b>	<b>3.186.346</b>

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.

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 7.638.96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yıllık faiz oranı (%)	3.90	3.90
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	9.00	9.00

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, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284,51 TL (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır..

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>3.186.346</b>	<b>2.358.980</b>
Cari hizmet maliyeti	342.016	270.498
Faiz maliyeti	353.922	252.727
Ödenen tazminatlar	(1.447.607)	(546.615)
Aktüeryal kayıp	1.126.799	594.581
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>3.561.476</b>	<b>2.930.171</b>

#### 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 maliyet gider karşılıkları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı	18.380.528	19.288.580
Personel izin karşılığı	5.749.878	4.807.738
Kampanya ve genel gider karşılıkları	4.214.507	5.546.584
Dava karşılığı	2.533.271	2.788.738
Diğer	123.414	2.479.107
<b>Toplam</b>	<b>31.001.598</b>	<b>34.910.747</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz - 30 Eylül 2021			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	146.283.816	(5.108.247)	(6.249.476)	134.926.093	42.785.042	(1.785.611)	(6.249.476)	34.749.955
Yangın ve Doğal Afetler	214.117.528	(109.796.513)	-	104.321.015	52.806.307	(32.062.633)	-	20.743.674
Kara Araçları	90.481.262	(1.758.620)	-	88.722.642	25.432.453	(546.972)	-	24.885.481
Hastalık/Sağlık	62.706.210	(3.260.267)	-	59.445.943	21.211.286	(588.605)	-	20.622.681
Genel Sorumluluk	111.333.939	(77.893.104)	-	33.440.835	40.994.117	(30.473.604)	408	10.520.921
Genel Zararlar	52.144.916	(25.264.817)	-	26.880.099	13.372.892	(5.543.503)	-	7.829.389
Nakliyat	38.207.357	(14.219.622)	-	23.987.735	13.289.292	(5.295.423)	4.135.690	12.129.559
Kaza	15.111.335	(1.205.511)	(580)	13.905.244	5.228.877	(823.109)	(580)	4.405.188
Hukuksal Koruma	1.353.257	(316)	-	1.352.941	409.644	(134)	-	409.510
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(7.112.621)	(81.036)	-	(7.193.657)	(927.758)	(54.178)	-	(981.936)
Diğer	11.135.805	(6.322.500)	-	4.813.305	4.213.114	(2.344.165)	-	1.868.949
<b>Brüt yazılan primler</b>	<b>735.762.804</b>	<b>(244.910.553)</b>	<b>(6.250.056)</b>	<b>484.602.195</b>	<b>218.815.266</b>	<b>(79.517.937)</b>	<b>(2.113.958)</b>	<b>137.183.371</b>

  

	1 Ocak - 30 Eylül 2020				1 Temmuz - 30 Eylül 2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları	136.964.633	(943.610)	-	136.021.023	14.584.817	(330.867)	-	14.253.950
Yangın ve Doğal Afetler	166.070.448	(102.065.088)	-	64.005.360	47.709.934	(32.168.303)	-	15.541.631
Kara Araçları Sorumluluk	97.248.548	(2.792.893)	(5.001.597)	89.454.058	38.115.640	(852.475)	(1.721.229)	35.541.936
Genel Sorumluluk	73.095.004	(50.177.453)	-	22.917.551	31.959.641	(25.794.056)	-	6.165.585
Genel Zararlar	37.875.940	(18.626.502)	-	19.249.438	7.067.847	(1.615.305)	-	5.452.542
Uzun Süreli Ferdi Kaza	43.178.001	(289.950)	-	42.888.051	13.897.261	(96.650)	-	13.800.611
Kaza	35.512.437	(1.337.434)	-	34.175.003	10.630.119	(445.776)	-	10.184.343
Nakliyat	26.625.282	(9.617.725)	-	17.007.557	7.565.174	(2.039.081)	-	5.526.093
Hastalık/Sağlık	16.528.644	(2.455.143)	-	14.073.501	9.273.988	(41.088)	-	9.232.900
Hukuksal Koruma	1.270.972	(34)	-	1.270.938	347.315	-	-	347.315
Diğer	7.508.936	(4.240.681)	-	3.268.255	2.267.034	(1.884.804)	-	382.230
<b>Brüt yazılan primler</b>	<b>641.878.845</b>	<b>(192.546.513)</b>	<b>(5.001.597)</b>	<b>444.330.735</b>	<b>183.418.770</b>	<b>(65.268.405)</b>	<b>(1.721.229)</b>	<b>116.429.136</b>

(\*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 6.249.476 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5.001.597 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no'lu dipnotlar).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (2020: Yoktur).

#### 26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	152.697.936	50.185.099	97.202.752	42.573.892
Nakit ve nakit benzerleri				
- Faiz geliri	20.943.873	7.548.870	10.035.061	3.660.607
Repo işlemleri faiz geliri	100	100	9.797.019	9.797.019
<b>Toplam</b>	<b>173.641.909</b>	<b>57.734.069</b>	<b>117.034.832</b>	<b>56.031.518</b>

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 ara hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin tamamı hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır.

#### 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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

#### 29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

#### 31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	193.064.336	66.017.467	173.879.983	54.589.679
<b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>	<b>193.064.336</b>	<b>66.017.467</b>	<b>173.879.983</b>	<b>54.589.679</b>

#### 32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Üretim komisyonu giderleri	96.522.697	32.842.236	95.157.655	31.477.194
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	71.851.763	30.551.423	55.710.155	14.409.813
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	22.896.798	3.816.133	20.646.972	7.294.714
Yönetim giderleri	2.574.826	1.287.413	2.196.686	637.519
Reklam ve pazarlama giderleri	1.673.161	836.581	1.593.408	315.568
Diğer faaliyet giderleri	16.655.447	6.595.950	12.964.345	5.646.022
Reasürans komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot)	(19.110.356)	(9.912.269)	(14.389.238)	(5.191.151)
<b>Toplam (31 no'lu dipnot)</b>	<b>193.064.336</b>	<b>66.017.467</b>	<b>173.879.983</b>	<b>54.589.679</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Maaş ödemesi	43.611.264	21.627.204	33.450.588	11.466.528
Prim ödemesi	17.078.148	3.317.611	14.031.401	270.864
Sosyal güvenlik kesintileri	6.909.575	3.288.841	5.334.657	1.713.923
İhbar tazminatı	753.120	689.703	63.417	-
Diğer	3.499.656	1.628.064	2.830.092	958.498
<b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>	<b>71.851.763</b>	<b>30.551.423</b>	<b>55.710.155</b>	<b>14.409.813</b>

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.

#### 34. Finansal Maliyetler

**34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:** 1.723.205 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 657.722 TL).

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

**34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler:** Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

**34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar:** 1.723.205 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 657.722 TL).

**34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):** Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

**34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):** İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı 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 detaylı olarak açıklanmıştır.

#### 35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(5.471.369)	(42.702.240)
Ödenen geçici vergiler	5.734.559	30.972.846
Peşin ödenen vergi ve fonlar	829.323	3.351.495
<b>Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)</b>	<b>1.092.513</b>	<b>(8.377.899)</b>

	1 Ocak 30 Eylül 2021	1 Temmuz 30 Eylül 2021	1 Ocak 30 Eylül 2020	1 Temmuz 30 Eylül 2020
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(5.471.369)	(4.517.965)	(33.479.836)	(6.787.399)
Ertelenmiş vergi geliri (21 no'lu dipnot)	(15.469.410)	(1.843.323)	6.124.878	3.339.827
<b>Toplam vergi gideri (-)</b>	<b>(20.940.779)</b>	<b>(6.361.288)</b>	<b>(27.354.958)</b>	<b>(3.447.572)</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	64.747.903	130.963.040
Vergi oranı	%25	%22
Hesaplanan vergi	(16.186.976)	(28.811.869)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltilmelerin etkisi, net	(4.753.803)	1.456.911
<b>Toplam vergi gideri (-)</b>	<b>(20.940.779)</b>	<b>(27.354.958)</b>

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kambiyo karları	65.901.800	14.921.892	55.208.647	18.260.425
Kambiyo zararları (-)	(57.266.629)	(13.417.225)	(38.983.881)	(19.157.209)
<b>Toplam</b>	<b>8.635.171</b>	<b>1.504.667</b>	<b>16.224.766</b>	<b>(896.784)</b>

#### 37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Net dönem karı	43.807.124	17.203.966	103.608.082	25.253.281
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	16.891.596.022	16.891.596.022	16.891.596.022	16.891.596.022
<b>Hisse başına kazanç (TL)</b>	<b>0,0026</b>	<b>0,0010</b>	<b>0,0061</b>	<b>0,0015</b>

#### 38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

#### 41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 42. Riskler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	332.112.934	321.358.436
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	2.533.271	2.788.738
<b>Toplam</b>	<b>334.646.205</b>	<b>324.147.174</b>

(\*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 174.204.002 TL'dir (31 Aralık 2020: 169.991.428 TL).

Şirket nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ait Sigorta Muamelelerine ilişkin sınırlı denetim (Sovtaj) konusunda vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2009 yılı için 845.630 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi 25 Mart 2015 tarihi itibarıyla Şirket'e tebliğ edilmiştir. Şirket tarafından vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki işlemlere başlanılmasına karar verilmiştir. 2009 yılına istinaden Özel Usulsüzlük Cezası olarak 76.000 TL ceza düzenlenmiştir. İlgili tutar için dava açılmıştır. Dava sonuçlanmış ancak Şirket temyiz hakkını kullanmıştır. 2010, 2011, 2012 yıllarına istinaden Vergi Dairesi'nden Şirket'e tebliğler yapılmış ve akabinde tarhiyat sonrası uzlaşma dilekçesi ilgili kuruma iletilmiş olup henüz uzlaşma daveti kurum tarafından Şirket'e yapılmamıştır. 2010, 2011, 2012 yıllarına ilişkin tebliğ edilen Özel Usulsüzlük Cezasına istinaden hukuki işlemler başlatılmıştır. İlgili tutar için dava açılmıştır. Dava sonuçlanmış ancak Şirket temyiz hakkını kullanmıştır. 2010, 2011 ve 2012 yıllarına istinaden vergi aslı ve cezası ile birlikte toplam tutarlar sırasıyla 940.785 TL, 1.477.153 TL ve 809.660 TL'dir. Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, söz konusu davayla ilgili finansal tablolarda bir karşılık ayrılmamıştır.

#### 43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
TL	26.387.017	19.542.368
Euro	1.650.160	1.441.264
ABD Doları	51.892	43.074
<b>Toplam</b>	<b>28.089.069</b>	<b>21.026.706</b>

*Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:*

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	171.548.378	165.010.003
Banka mevduatı (14 no'lu dipnot)	1.600.000	4.600.000
<b>Toplam</b>	<b>173.148.378</b>	<b>169.610.003</b>

#### 44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Şirket'in hissedarları ve ZFS Grubu şirketleri ile üst düzey yöneticileri ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

Üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket için grup tarafından yapılan harcamaların transfer fiyatlandırması kuralları dahilinde Şirket'e yansıtılan giderleri de bulunmaktadır.

Şirket'in ilişkili taraflarıyla gerçekleştirdiği reasürans faaliyetleri 2.14 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

##### a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Italia	332.077	290.039
Zurich Insurance Company Receiving	-	2.422.701
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	38.862	-
<b>Toplam</b>	<b>370.939</b>	<b>2.712.740</b>

##### b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	115.935.311	62.297.351
Zurich Global Ltd	21.168.251	50.448.880
Zurich Insurance Company	21.035.581	8.045.096
Zurich American Insurance Company	10.923.303	3.551.981
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	4.533.566	2.055.640
<b>Toplam</b>	<b>173.596.012</b>	<b>126.398.948</b>

##### c) Gelecek aylara ait giderler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company	26.131.781	6.572.000
<b>Toplam</b>	<b>26.131.781</b>	<b>6.572.000</b>

##### d) Diğer çeşitli borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company	1.449.953	926.081
<b>Toplam</b>	<b>1.449.953</b>	<b>926.081</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

##### e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	42.195.997	31.762.584
Zurich Insurance Company	6.279.827	5.326.620
Zurich Global Ltd	4.771.265	11.395.326
Zurich American Insurance Company	5.575.253	650.139
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	882.639	559.844
<b>Toplam</b>	<b>59.704.981</b>	<b>49.694.513</b>

##### f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	137.179.757	122.730.237
Zurich Insurance Company	74.453.577	65.306.927
Zurich Australian Insurance	9.101.278	8.160.474
Zurich Global Corporate	5.457.790	5.160.566
Zurich American Insurance Company	4.885.449	4.554.598
Zurich Global Ltd	1.251.378	411.256
Zurich Insurance Company Receiving	817.880	1.240.654
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	913.870	1.235.399
<b>Toplam</b>	<b>234.060.979</b>	<b>208.800.111</b>

##### g) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	2.172.937	1.863.126
Zurich Insurance Company	1.701.576	1.322.334
Zurich Global Ltd	215.112	644.980
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	477.568	306.095
<b>Toplam</b>	<b>4.567.193</b>	<b>4.136.535</b>

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

##### h) Devredilen primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	44.689.388	11.645.992	37.405.583	9.357.772
Zurich Insurance Company	17.921.082	8.975.586	17.508.896	8.512.530
Zurich Global Ltd	11.255.627	8.285.988	-	-
Zurich PLC - America	-	-	6.692.012	4.168.402
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.049.157	575.642	2.559.111	2.341.734
<b>Toplam</b>	<b>75.915.254</b>	<b>29.483.208</b>	<b>64.165.602</b>	<b>24.380.438</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

##### i) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	3.577.842	1.275.086	3.194.999	1.129.888
Zurich Global Ltd	1.914.872	1.020.554	-	-
Zurich Insurance Company	854.418	541.640	1.008.216	569.531
Zurich PLC - America	-	-	396.226	236.730
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	367.035	192.599	104.495	76.732
<b>Toplam</b>	<b>6.714.167</b>	<b>3.029.879</b>	<b>4.703.936</b>	<b>2.012.881</b>

##### j) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	22.009.298	5.072.931	10.454.461	9.933.691
Zurich Insurance Company	4.869.095	548.590	1.624.733	1.175.227
Zurich Insurance Bermuda Branch (WAQS)	-	-	57.356.929	57.356.929
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	305.117	67.380	492.834	221.027
<b>Toplam</b>	<b>27.183.510</b>	<b>5.688.901</b>	<b>69.928.957</b>	<b>68.686.874</b>

##### k) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Zurich Insurance Company	2.746.034	1.597.723	2.578.649	1.456.530
<b>Toplam</b>	<b>2.746.034</b>	<b>1.597.723</b>	<b>2.578.649</b>	<b>1.456.530</b>

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

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

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

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 4.382.800 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2020: 4.137.425 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

#### 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:

##### a) Diğer alacaklar:

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	1.825.982	170.319
Vergi dairesinden alacaklar	301.656	3.423.032
Diğer çeşitli alacaklar	3.000	56.467
<b>Diğer çeşitli alacaklar</b>	<b>2.130.638</b>	<b>3.649.818</b>
Verilen depozito ve teminatlar (*)	20.682.771	14.442.837
<b>Diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)</b>	<b>22.813.409</b>	<b>18.092.655</b>

(\*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 19.221.566 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

##### b) Gelir tahakkukları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları	628	6.700.628
<b>Toplam</b>	<b>628</b>	<b>6.700.628</b>

##### c) Gelecek aylara ve yıllara ait diğer giderler:

Peşin ödenen aşkın hasar primleri	30.174.686	6.603.830
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	3.497.630	5.701.766
Peşin ödenen sigorta giderleri	179.989	3.932.493
Peşin ödenen diğer giderler	754.457	3.141.361
<b>Toplam</b>	<b>34.606.762</b>	<b>19.379.450</b>

##### d) Diğer borçlar:

Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (4 ve 19 no'lu dipnotlar)	2.112.563	2.336.154
Alınan depozito ve teminatlar	760.904	392.857
Satıcılara borçlar	690.012	9.756.510
Personele borçlar	91.977	48.800
<b>Toplam</b>	<b>3.655.456</b>	<b>12.534.321</b>

##### e) Diğer gelir ve karlar:

Münhasır acentelik sözleşmesinden elde edilen gelir	628	6.700.628
Diğer	1.092.740	112.124
<b>Toplam</b>	<b>1.093.368</b>	<b>6.812.752</b>

## ZURICH SİGORTA A.Ş.

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

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

#### 47. Diğer (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

#### 47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

##### *Dönemin karşılık giderleri (-):*

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
İdari takipteki alacaklar karşılığı	(3.983.508)	(2.498.699)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(2.137.248)	(2.131.715)
Konusu kalmayan karşılıklar	186.642	-
Diğer	1.330.703	7.865.584
<b>Toplam</b>	<b>(4.603.411)</b>	<b>3.235.170</b>