

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	1.288.949.972	539.979.600
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	1.105.223.471	403.889.590
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	-	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	183.726.501	136.092.566
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	3.067.839.684	2.121.090.498
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	2.942.665.257	2.105.519.276
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		128.502.245	18.899.040
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	4 ve 11.1	(3.327.818)	(3.327.818)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	1.502.350.991	684.170.147
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	1.515.721.450	689.223.505
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(13.010.974)	(5.053.725)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		5.201	580.665
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(364.686)	(580.298)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		(72.048)	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		(72.048)	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	11.767.219	2.200.531
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	9.987	9.987
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	11.757.232	2.190.544
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		431.886.191	244.172.815
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	259.935.398	155.818.841
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	171.950.793	88.353.974
G- Diğer Cari Varlıklar		13.160.999	2.498.747
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	52.755
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1 ve 35	13.719.816	1.882.279
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		536.811	563.713
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		(1.095.628)	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		6.315.883.008	3.594.112.338

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	1.332.718	1.332.718
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	136.067.980	102.983.539
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(134.735.262)	(101.650.821)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4 ve 12.1	-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	4 ve 12.1	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	19.293.322	19.752.471
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4, 12.1 ve 47.1	19.223.684	19.752.471
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	4 ve 11	1.793.115	1.221.495
1- Bağlı Menkul Kıymetler	4 ve 11	1.793.115	1.221.495
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	26.853.377	21.518.463
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	-	1.400.000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	16.595.960	12.518.984
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.629.399	2.555.028
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	10.396.036	10.396.036
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	50.968.019	43.439.622
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(59.746.681)	(50.439.720)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	5.933.152	1.571.021
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	339.135.075	374.525.797
1- Haklar	8	24.867.307	21.918.301
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		517.240.888	517.240.888
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)		(202.973.120)	(164.633.392)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		58.601.127	44.634.700
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	58.601.127	44.634.700
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		446.939.096	462.985.644
Varlıklar Toplamı (I+II)		6.762.822.104	4.057.097.982

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		410.286.340	9.217.094
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	10.286.340	9.217.094
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		400.000.000	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	708.808.775	355.245.776
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	708.808.775	355.245.776
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	47.1	41.246	32.986
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	47.1	41.246	32.986
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		31.651.930	30.709.043
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19 ve 47.1	23.688.818	14.897.916
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	7.963.112	15.811.127
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		3.908.257.571	2.231.927.844
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	1.891.292.010	1.001.423.853
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	209.813.812	101.146.615
3- Matematik Karşılıklar - Net	2,24, 4 ve 17	201.033	1.289.611
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	1.759.124.869	1.107.839.599
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	47.825.846	20.228.166
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		107.597.455	61.117.108
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		29.259.405	(38.933.815)
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		11.353.247	5.697.959
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		5.332.640	7.158.126
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	135.781.643	88.333.186
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(74.129.480)	(1.138.348)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	107.529.660	69.142.831
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		30.549.853	13.167.725
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	76.979.807	55.975.106
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		32.600.899	22.296.661
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	32.371.751	21.381.601
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	229.148	915.060
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		5.306.773.876	2.779.689.343

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	-	(2.881)
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	-	(2.881)
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	47.1	1.620.085	1.491.272
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47.1	1.620.085	1.491.272
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		74.760.149	96.908.969
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	1.760.984	3.353.786
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	72.999.165	93.555.183
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	16.329.486	10.698.716
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	16.329.486	10.698.716
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		92.709.720	109.096.076

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	418.915.960	418.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	418.915.960	418.915.960
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		1.775.000	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		1.775.000	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		721.986.505	561.691.690
1- Yasal Yedekler	15	27.861.851	17.462.561
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	505.834.861	328.529.238
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(7.874.612)	(5.392.473)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	196.164.405	221.092.364
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	-	(20.280.880)
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	-	(20.280.880)
F- Dönem Net Karı		220.661.046	207.985.793
1- Dönem Net Karı		220.661.046	207.985.793
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		1.363.338.511	1.168.312.563
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		6.762.822.107	4.057.097.982

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.