

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	1.951.366.245	812.797.667
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	1.324.828.084	528.591.571
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	-	-
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	626.538.161	284.206.096
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	3.317.150.578	3.332.380.462
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	3.320.478.396	3.197.362.592
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	138.345.688
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	2.355.094.558	1.641.641.602
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	2.120.336.915	1.660.385.936
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(30.274.977)	(18.384.849)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		265.310.822	-
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	5.201
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(283.404)	(364.686)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		2.351	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		2.351	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	15.044.957	8.487.943
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	15.034.970	8.477.956
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		852.625.396	477.558.053
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	590.806.243	295.304.681
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	-	24.421.942
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	261.819.152	157.831.430
G- Diğer Cari Varlıklar		165.197.320	269.948
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1 ve 35	-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		164.486.296	-
5- Personele Verilen Avanslar		711.024	269.948
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		8.656.481.406	6.273.135.675

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	252.011.373	138.118.567
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(250.678.655)	(136.785.849)
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	53.641.332	30.983.577
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4, 12.1 ve 47.1	53.641.332	30.983.577
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	4 ve 11	461.502.882	1.793.115
1- Bağlı Menkul Kıymetler	4 ve 11	4.344.996	1.793.115
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		(350.000.000)	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	807.157.886	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	258.122.107	80.902.810
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	29.977.392	19.667.626
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.679.353	2.679.353
6- Motorlu Taşıtlar	6	45.243.138	38.485.995
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	14.415.745	10.396.036
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	245.919.755	66.338.855
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(96.098.916)	(65.640.716)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	15.985.639	8.975.661
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	300.377.387	331.402.241
1- Haklar	8	33.180.731	25.878.935
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		521.522.188	521.522.188
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(254.325.532)	(215.998.882)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	402.468
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	-	402.468
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		736.444.651	465.244.348
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	736.444.651	465.244.348
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.811.421.078	912.061.277
Varlıklar Toplamı (I+II)		10.467.902.483	7.185.196.952

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	59.103.360	9.019.320
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	59.103.360	9.019.320
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	930.634.507	511.649.035
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	930.634.507	511.649.035
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 Taraplara Borçlar	47.1	115.395	811.964
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	47.1	115.395	811.964
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		54.119.096	31.341.896
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19 ve 47.1	73.594.424	26.779.065
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	(19.475.329)	4.562.831
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		6.767.026.241	4.340.436.021
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	3.922.004.675	2.190.226.547
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	4.453.500	4.029.777
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	66.027	129.811
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	2.831.319.839	2.110.080.971
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	9.182.202	35.968.915
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		84.879.592	95.283.652
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		56.145.451	40.664.698
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		12.747.937	11.937.988
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		12.915.455	15.879.745
5- Dönem Kanı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	239.728.794	159.149.297
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(236.658.046)	(132.348.076)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	173.397.771	137.379.389
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	173.397.771	137.379.389
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		67.575.331	47.228.724
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	66.157.391	47.228.724
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	1.417.940	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		8.136.851.293	5.173.150.001

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		133.329.469	17.783.950
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		133.329.469	17.783.950
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	-	-
3- Erteleilmiş 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 Taraplara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	47.1	1.652.785	1.616.375
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47.1	1.652.785	1.616.375
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		145.174.207	90.322.757
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2, 24, 4, 17	906.536	1.337.483
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2, 24, 4, 17	144.267.671	88.985.274
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Erteleilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		29.547.803	23.461.134
1- Kadem Tazminatı Karşılığı	22	29.547.803	23.461.134
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	22	-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		309.704.264	133.184.216

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
V- Özsermaye		418.915.960	418.915.960
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	418.915.960	418.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	-	-
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		(9.463.665)	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		(9.463.665)	-
C- Kar Yedekleri		1.082.090.663	605.050.924
1- Yasal Yedekler	15	49.660.845	27.861.851
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	1.236.952.369	505.834.861
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	-	-10.740.720
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(204.522.551)	82.094.932
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
7- Aktüeryal Kayıp Kazanç		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	-	-
F- Dönem Net Karı		529.803.969	854.895.852
1- Dönem Net Karı		529.803.969	854.895.852
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		2.021.346.927	1.878.862.736
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		10.467.902.483	7.185.196.953

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.