

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla 1.180 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Bununla birlikte, Şirket’in 2021 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 10 yıl süreli, 2015 yılında ise dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu başka bir banka ile 15 yıl süreli “Münhasır Acentelik Sözleşmesi” bulunmaktadır (8 no’lu dipnot).

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	65	62
Diğer personel	227	234
	292	296

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 üeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 19.397.803 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 5.356.702 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2021:15.733.817 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 4.149.220 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:** Şirket, Yatırım gelirleri ile teknik bölüme dağıtılan personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderlerini; T.C: Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 4 ocak 2008 tarihli 2008/1 Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge ile 9 Ağustos 2010 tarihli ve 2010/9 sayılı Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge hükümlerine uygun olarak yapmaktadır.
- 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 2022 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 01.11.2022 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 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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 2022 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)

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 2022 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 2022 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, bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak - 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Haklar kaleminin altında yer alan 67.240.888 TL tutarlı münhasırlık sözleşmelerini diğer maddi olmayan varlıklar hesabının altına sınıflamıştır. Söz konusu sınıflandırmanın ilgili döneme ait geçmiş yıllar karı ile net dönem karı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 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 2022 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

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 muhasebeleştirilmektedir (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

Şirket, kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket/Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in/Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- 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 kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar 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 göre gider olarak kaydedilir.

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” (“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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.7 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).

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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 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.

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 2021: 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

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

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Kasa	-	-
Bankalar	298.546.238	221.223.108
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	108.601.066	24.797.802
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.556)	(2.556)
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no'lu dipnot)	-	(2.468.276)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(1.714.329)	(1.600.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	405.430.419	241.950.078

2.13 Sermaye

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Zurich Insurance Company	99,99	418.915.959	99,99	418.915.959
Diğer	0,01	1	0,01	1
Toplam	100,00	418.915.960	100,00	418.915.960

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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.

Şirket’in 2013, 2014 ve 2015 yıllarında, Ferdi Kaza, Sağlık, Doğal Afet ve Tarsim branşları hariç, tüm branşlarda kabul edilen rizikolarla 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 işlemi sonlandırıp, ilgili sözleşmelere ait nihai hasar portföyünün çıkışı yapılarak anlaşma feshedilmiştir. İlgili anlaşma uyarınca yapılan komütasyon anlaşması işlemine ait finansal tablo etkileri 10 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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 Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usül 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 Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir.

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 2022 ara hesap dönemine ait 17.065.480 TL, (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 6.250.056 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar

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 2022 hesap döneminde Havuz’a 13.014.324 TL prim ve 5.027.547 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 85.625.856 TL prim, 2.178.235 TL komisyon, 63.599.230 TL ödenen tazminat ve 1.260.656 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 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 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”in (2010/1) ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının “B. TALİMAT” başlıklı bölümüne 11 inci maddeden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir. Söz konusu madde ile 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 Türk Reasürans 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 2022 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 2022 ara hesap döneminde Havuz'a 260.947 TL prim devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 660.270 TL prim, 160.644 TL ödenen tazminat ve 31.314 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2021: 239.466 TL prim devretmiş; 700.038 TL prim, 63.930 TL ödenen tazminat ve 28.736 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2022 yılı için %25'dir (2021: %25). 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.

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 dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi

beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 Vergisi (Devamı)

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 25'inci 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.

30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların vergi etkisi oluşturacak kısmı için %25 vergi oranı kullanılmıştır.

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 2022 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 muhasebeleştirmektedir. 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 9.466.026 TL (31 Aralık 2021: 6.134.029 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 739.358 TL’dir (31 Aralık 2021: 725.818 TL) (12.1 ve 12.5 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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).

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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 tutar 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 ilgili 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.

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 2022 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 136.673.263 TL (31 Aralık 2021: 56.417.820 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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

Branş	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK
RSH	129%	14.090.985	14.090.985	125%	7.885.640	7.885.640
Zorunlu Trafik-direkt	223%	113.065.310	106.153.554	193%	46.487.792	41.517.329
Zorunlu Trafik-endirekt	113%	-	-	140%	1.853.137	1.853.137
Tıbbi Kötü Uygulama	-167%	-	-	203%	529.353	529.353
İhtiyari Mali Sorumluluk	189%	13.206.588	13.206.183	157%	3.128.192	3.127.695
Kara Araçları	90%	1.764.129	1.751.029	88%	1.143.518	1.105.657
Su Araçları	124%	1.471.512	1.471.512	105%	399.009	399.009
Toplam		143.598.524	136.673.263		61.426.641	56.417.820

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.

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Sovtanj 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 2022 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. Bununla beraber, Genel Sorumluluk branşında 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Şirket aktüeri görüşüne bağlı olarak 20. dönemden itibaren teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. 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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında iskonto uygulamasında bulunmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2022 itibarıyla toplam net 646.332.809 TL (31 Aralık 2021: 472.091.227 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmayacağı ilgili genelgede belirtilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla 86.372.676 TL (31 Aralık 2021: 72.682.918 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 2022 tarihi itibarıyla 6.948.181 TL (31 Aralık 2021: 13.587.261 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 2022 tarihi itibarıyla 26.869.181 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 22.704.704 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığını değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüştürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayımlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrımı açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayımlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında 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 durumlar 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 2022 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 rastlantısaldir 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 2022	31 Aralık 2021
Kara araçları sorumluluk	1.054.022.526.961	532.767.491.128
Yangın ve doğal afetler	350.258.743.229	229.252.658.669
Genel zararlar	141.475.742.022	88.211.596.519
Genel Sorumluluk	84.188.456.399	65.896.532.862
Finansal kayıplar	71.145.157.419	45.715.759.751
Kara araçları	63.801.168.188	31.354.099.178
Kaza	42.323.477.162	37.115.813.543
Nakliyat	29.329.303.703	21.118.735.628
Sağlık	23.209.688.470	29.014.702.029
Uzun süreli ferdi kaza	11.827.229.121	15.915.773.332
Su araçları	7.396.429.406	5.279.091.876
Hukuksal koruma	2.830.989.131	2.612.115.903
Emniyeti Suistimal	864.836.736	563.974.106
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
Hayvan Hayat		
Toplam	1.882.673.753.323	1.104.818.349.900

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 2022 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 alan 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

30 Eylül 2022	KREDİ VE ALACAKLAR		KREDİ VE ALACAKLAR		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	551.464.623	-	21.453.451	2.027.287.171	407.144.748
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.741.972	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	240.668.744	-	21.453.451	2.027.287.171	407.144.748
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	304.053.908	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	6.741.972	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	128.081.099	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(121.339.127)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

31 Aralık 2021	KREDİ VE ALACAKLAR		KREDİ VE ALACAKLAR		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	338.664.226	-	20.112.280	1.416.803.549	225.076.757
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.751.625	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	148.050.059	-	20.112.280	1.416.803.549	225.076.757
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	184.862.542	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.751.625	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	92.913.379	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(87.161.754)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

(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 2022	31 Aralık 2021
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Vadeli banka mevduatları (14 no'lu dipnot)	290.336.351	179.284.896
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.994.564.919	1.349.104.792
<i>Değişken faizli finansal araçlar</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.006.140	66.823.337
Kur Korumalı Mevduatlar	18.441.508	

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 2022 Özkaynaklara etkisi	31 Aralık 2021 Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5'lik artış	(98.470)	(1.605.579)
Faiz oranlarındaki %5'lik azalış	(102.355)	1.618.679

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	216.485.342	149.172.471	67.036.388	276.483	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	517.332.274	370.212.262	147.120.012	-	-
Net prim alacakları	229.063.224	140.278.437	87.215.044	1.549.981	19.763
Toplam varlıklar	962.880.840	659.663.169	301.371.443	1.826.464	19.763
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(93.153.789)	(53.902.744)	(39.251.045)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(410.211.031)	(334.411.173)	(75.799.858)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(47.207.425)	(47.207.425)	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(10.646.547)	(9.461.584)	(1.059.380)	(125.583)	-
Toplam yükümlülükler	(561.218.792)	(444.982.926)	(116.110.283)	(125.583)	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	401.662.048	214.680.243	185.261.161	1.700.881	19.763

Döviz pozisyonu tablosu – 31 Aralık 2021

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	44.395.670	40.205.379	4.190.291	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	338.000.221	237.459.978	100.540.243	-	-
Net prim alacakları	152.044.905	72.705.769	78.463.768	873.644	1.724
Toplam varlıklar	534.440.796	350.371.126	183.194.302	873.644	1.724
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(154.521.900)	(80.506.750)	(74.015.150)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(172.213.629)	(139.181.728)	(33.031.901)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(37.406.738)	(37.406.738)	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(5.168.448)	(4.107.119)	(958.183)	(103.146)	-
Toplam yükümlülükler	(369.310.715)	(261.202.335)	(108.005.234)	(103.146)	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	165.130.081	89.168.791	75.189.068	770.498	1.724

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022			
	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	(31.106.404)	31.106.404	42.936.049	(42.936.049)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(31.106.404)	31.106.404	42.936.049	(42.936.049)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	7.628.230	(7.628.230)	37.052.232	(37.052.232)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	7.628.230	(7.628.230)	37.052.232	(37.052.232)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	340.176	(340.176)	340.176	(340.176)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	340.176	(340.176)	340.176	(340.176)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	3.953	(3.953)	3.953	(3.953)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	3.953	(3.953)	3.953	(3.953)
Toplam Döviz Net Etki	(23.134.045)	23.134.045	80.332.410	(80.332.410)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 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	(29.658.237)	29.658.237	17.833.758	(17.833.758)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(29.658.237)	29.658.237	17.833.758	(17.833.758)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	(5.070.235)	5.070.235	15.037.814	(15.037.814)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	(5.070.235)	5.070.235	15.037.814	(15.037.814)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	154.100	(154.100)	154.100	(154.100)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	154.100	(154.100)	154.100	(154.100)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	345	(345)	345	(345)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	345	(345)	345	(345)
Toplam Döviz Net Etki	(34.574.028)	34.574.028	33.026.016	(33.026.016)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022	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	73.975.560	75.348.506	369.278.075	-	518.602.141
Kiralama işlemlerinden borçlar	31.824.784	1.896.064	31.611.111	-	65.280.501
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	2.889.531	5.779.062	-	-	8.668.593
Diğer çeşitli borçlar	1.130.000	2.260.000	-	-	3.390.000
Toplam	109.819.875	85.283.632	400.889.186	-	595.941.235

30 Eylül 2022	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	315.563.978,97	502.708.807	246.751.301	16.233.050	1.081.257.137
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	326.563.507	395.576.272	19.326.616	263	741.466.658
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	86.372.676	86.372.676
Devam eden riskler karşılığı - net	60.194.885	72.915.888	3.562.442	49	136.673.263
Matematik karşılıkları - net	83.573	1.385.774	4.132.937	1.345.918	6.948.201
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	26.869.181	-	-	26.869.181
Toplam	702.405.943	999.455.922	273.773.295	103.951.955	2.079.587.116

31 Aralık 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	36.072.317	27.611.951	123.547.620	-	187.231.888
Kiralama işlemlerinden borçlar	530.616	1.624.348	38.952.998	-	41.107.962
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	808.444	1.616.889	-	-	2.425.333
Diğer çeşitli borçlar	2.377.170	4.754.341	-	-	7.131.511
Toplam	39.788.547	35.607.529	162.500.618	-	237.896.694

(*) 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2021	Beklenen nakit akımları				
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	255.318.821	376.302.972	195.251.241	3.742.094	830.615.128
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	165.640.037	247.284.666	11.316.148	1.195	424.242.046
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	72.682.918	72.682.918
Devam eden riskler karşılığı - net	22.027.637	32.885.146	1.504.878	159	56.417.820
Matematik karşılıkları - net	122.857	1.361.789	10.208.931	1.893.684	13.587.261
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	22.704.704	-	-	22.704.704
Toplam	443.109.352	680.539.277	218.281.198	78.320.050	1.420.249.877

(*) 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 2022 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 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.026.012.568	-	-	2.026.012.568
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	18.441.508			18.441.508
Toplam finansal varlıklar	2.044.454.076	-	-	2.026.012.568
31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.415.928.129	-	-	1.415.928.129
Toplam finansal varlıklar	1.415.928.129	-	-	1.415.928.129

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:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

İlgili mevzuat uyarınca 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 639.889.061 TL (30 Haziran 2021 437.538.281 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 340.181.592 TL tutarında fazladır (30 Haziran 2021: 398.986.241 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: 45.410.051 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2021: 43.950.067 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 6.728.875 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 5.960.902 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- 6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 38.681.176 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 37.989.165TL).
- 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 2021: Yoktur).
- 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:**
- 6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 3.048.667 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 2.485.872 TL).
- 6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 580.147 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 218.511).
- 6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:
- 6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).
- 6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).
- 6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur. (30 Eylül 2021: 9.824.753 TL)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	8.748.255	2.968.525	(7.341)	11.709.438
Demirbaş ve tesisatlar	2.614.630	-	(59.602)	2.552.242
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	10.466.944	-	(179.124)	10.287.820
Yapılmakta olan yatırımlar	215.940	80.143	(296.083)	-
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	35.292.413	8.481.289	(334.080)	43.439.622
Toplam	57.415.673	11.529.956	(876.230)	68.069.400
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(5.882.248)	(1.574.168)	7.341	(7.451.075)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.337.699)	(697.245)	96.143	(3.938.801)
Motorlu taşıtlar	(77.492)	-	-	(77.492)
Özel maliyetler	(6.645.997)	(914.209)	179.124	(7.381.082)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(25.449.502)	(3.541.253)	-	(28.990.755)
Toplam	(41.392.938)	(6.728.875)	282.608	(47.839.205)
Net kayıtlı değer	16.022.735	-	-	20.230.195

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet:				
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
Toplam	52.198.868	3.463.539	(248.217)	55.414.190
Birikmiş amortisman:				
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)
Toplam	(32.948.835)	(5.960.902)	-	(38.909.737)
Net kayıtlı değer	19.250.033			16.504.453

(*) Şirket, TFRS 16 standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. TFRS 16'nın geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 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 zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	817.400	1.400.000
Toplam	582.600	817.400	1.400.000
	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Eylül 2021
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
Toplam	582.600	-	582.600

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	19.024.955	556.817	19.581.772
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	517.240.888	-	517.240.888
Toplam	536.265.843	556.817	536.822.660
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(16.662.526)	(1.313.051)	(17.975.577)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(96.472.207)	(37.368.125)	(121.679.291)
Toplam	(113.134.733)	(38.681.176)	(151.815.909)
Net defter değeri	423.131.110		385.006.751

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet:				
Bilgisayar yazılımları	18.690.368	328.982	(11.359)	19.019.350
Münhasır acentelik sözleşmeleri	67.240.888	450.000.000	-	517.240.888
Toplam	85.931.256	450.340.341	(11.359)	536.260.238
Birikmiş itfa ve tükenme payları:				
Bilgisayar yazılımları	(14.538.296)	(1.620.549)	-	(16.158.845)
Münhasır acentelik sözleşmeleri	(47.500.050)	(36.368.616)	-	(83.868.666)
Toplam	(62.038.346)	(37.989.165)	-	(100.027.511)
Net defter değeri	23.892.910			436.232.727

(*) Şirket'in 2021 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 450.000.000 TL değer ve 10 yıl süreli “Münhasır Acentelik Sözleşmesi” bulunmaktadır. Şirket'in 2015 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu başka bir banka ile 15.000.000 TL değer ve 15 yıl süreli “Münhasır Acentelik Sözleşmesi” bulunmaktadır.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	529.889.814	438.642.057
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	194.245.237	137.790.244
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	12.790.314	4.771.302
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	6.925.261	5.008.822
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no’lu dipnotlar)	(15.990.293)	(9.540.573)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no’lu dipnot)	(518.602.553)	(187.231.888)

Reasürans Gelir/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Ödenen hasarlarda reasürör payı	83.090.243	56.537.987	53.711.031	20.527.208
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı	91.247.757	13.820.278	39.179.292	25.293.999
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no’lu dipnot)	22.911.245	9.208.523	19.110.356	9.912.269
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	56.454.580	(3.959.580)	(1.592.580)	(6.853.680)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	1.916.439	336.254	1.047.219	47.771
Reasürörlere devredilen primler	(458.889.381)	(153.739.067)	(244.910.553)	(79.517.937)
SGK’ya devredilen primler (24 no’lu dipnot)	(17.065.480)	(8.669.260)	(6.250.056)	(2.113.958)

2.14 no’lu dipnotta belirtildiği üzere, 27 Mart 2019 tarihinde Zurich Insurance Company - Bermuda Branch ile yaptığı anlaşma uyarınca 2013, 2014 ve 2015 yıllarına ilişkin olarak sözleşme döneminde gerçekleşen tazminat tutarlarının ilgili reasürans şirketine devrini karşılıklı olarak yapılan komütasyon anlaşması ile iptal etmiştir. İlgili sözleşme fesih anlaşmasına göre Şirket, 10.545.105 USD karşılığı 57.940.082 TL tutarındaki nakit tahsilatı karşılığında; 60.375.714 TL tutarında muallak tazminat karşılığı reasürans payını iptal ederek; reasüransa devrettiği nihai hasar portföyünün tamamını kendi konservasyonuna almıştır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Devlet tahvilleri (*) (**)	1.719.589.363	1.038.452.093
Özel sektör tahvilleri (*)	291.309.515	278.881.023
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar		101.922.831
Kur Korumalı Mevduat	18.441.508	-
	2.029.340.386	1.419.255.947
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
Toplam	2.026.012.568	1.415.928.129

- (*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, -%0,85 - %4,64 ve %17,94 - %45,69 (31 Aralık 2021: yıllık, %2,44 - %3,15 ve %18,95 - %27,79).
- (**) 30 Eylül 2022 itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 439.263.763 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 11.249.075 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 217.323.814 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 5.411.875 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili) (43 no'lu dipnot).
- (***) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla "TRSBİSEA1611" 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 2021: "TRSBİSEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

Bağlı Menkul Kıymetler:

	30 Eylül 2022							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,35	1.274.603	1.274.603	U/D	30.09.2022	58.214.754	25.077.014	2.329.632

	31 Aralık 2021							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,35	875.420	875.420	U/D	31.12.2021	45.918.503	15.110.396	9.602.203

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

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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 1.274.603TL’lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2021: 875.420 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	973.010.069	1.719.589.363	843.186.399	1.038.452.093
Özel sektör tahvilleri - net (*)	130.925.021	291.309.515	179.250.091	275.553.205
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar			48.881.983	101.922.831
Toplam	1.103.935.090	2.010.898.878	1.071.318.473	1.415.928.129

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla “TRSBİSEA1611” 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 2021: “TRSBİSEA1611” 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 2021: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	1.415.928.129	943.626.371
Alışlar	460.824.262	386.554.443
Satışlar	(431.773.455)	(247.352.426)
Değerleme artışları, net	562.592.123	56.439.375
Dönem sonu - 30 Eylül	2.007.571.060	1.139.267.763

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 ve satış gelirleri 541.491.859 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 152.697.936TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları 167.864.085 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: (19.514.617)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 2022			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	276.494.536	-	1.443.094.827	1.719.589.363
Özel sektör tahvilleri - net (**)	88.732.251	-	199.249.446	287.981.697
Toplam	365.226.787	-	1.642.344.272	2.007.571.059

	31 Aralık 2021			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	107.416.178	-	1.032.958.746	1.140.374.924
Özel sektör tahvilleri - net (**)	89.720.557	-	185.832.648	275.553.205
Toplam	197.136.735	-	1.218.791.394	1.415.928.129

(*) Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 242.313.403 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: 153.599.842 TL).

(**) Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 275.018.871 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: 225.797.799 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 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no'lu dipnot)	551.464.623	338.664.225
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no'lu dipnot)	-	1.333.300
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no'lu dipnot) (*)	21.453.451	20.112.280
	572.918.074	360.109.805
Kısa vadeli alacaklar	551.263.352	339.278.843
Uzun vadeli alacaklar	21.654.722	20.830.962
	572.918.074	360.109.805

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 19.158.046 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2021: 19.221.566 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Acentelerden alacaklar	516.128.113	305.967.101
Reasürans şirketlerinden alacaklar	5.155.901	22.536.818
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no’lu dipnot)	9.466.026	6.134.029
Sigortalılardan alacaklar	3.615.909	505.277
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	34.455.517	14.713.999
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)	568.821.467	349.857.224
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (**)	(15.561.237)	(9.965.521)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (**)	(1.974.689)	(1.377.749)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(414.278)	(483.164)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no’lu dipnot) (**)	(739.358)	(725.818)
Esas faaliyetlerden alacak karşılığı	(18.689.562)	(12.552.252)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)	550.131.905	337.304.973
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	99.543.190	77.020.189
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(20.320.548)	(20.887.403)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	24.759.641	19.835.970
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)	(103.982.283)	75.968.756
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*)	(99.543.190)	(77.020.188)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (*)	20.320.548	20.887.403
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(23.426.923)	(18.476.718)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı	(102.649.565)	(74.609.503)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)	1.332.718	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)	551.464.623	338.664.226
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	550.131.905	337.304.972
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.332.718	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no’lu dipnot)	551.464.623	338.664.225

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

(**) Bilançoda cari varlıklar içerisinde “Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı” altında sınıflandırılmıştır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	109.009.216	83.154.218
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(20.320.548)	(20.887.403)
Rücu ve sovtaj alacakları	88.688.668	62.266.815
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(99.543.190)	(77.020.188)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	20.320.548	20.887.403
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(739.358)	(725.818)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	8.726.668	5.408.212

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 2022	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	155.730.000	-	4.345.745	160.075.745
Diğer	686.263	245.312	886.982	1.818.557
Toplam	156.416.263	245.312	9.309.227	165.970.802
31 Aralık 2021	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	155.730.000	-	4.371.745	160.101.745
Diğer	686.263	245.312	886.983	1.818.558
Toplam	156.416.263	245.312	9.335.228	165.996.803

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 6.741.972 TL (31 Aralık 2021: 5.751.625 TL) olarak hesaplanmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	7.581.061	18,5038	140.278.442
EUR	4.866.042	17,9232	87.215.050
GBP	77.501	19,9995	1.549.983
CHF	1.050	18,8092	19.750
Toplam			229.063.224

31 Aralık 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	5.602.448	12,9775	72.705.769
EUR	5.344.106	14,6823	78.463.768
GBP	50.057	17,4530	873.645
CHF	122	14,1207	1.723
Toplam			152.044.905

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmiş alacaklar	304.053.908	184.862.542
3 aya kadar	90.282.312	43.793.896
3 - 6 ay arası	90.218.248	43.109.003
6 ay - 1 yıl arası	32.481.051	20.324.807
1 yıldan üzeri	12.562.763	5.620.594
	529.598.282	297.710.842
Reasürans şirketlerinden alacaklar	5.155.901	22.536.818
Rücu alacakları (17 no'lu dipnot)	9.466.026	23.475.535
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	24.601.258	6.134.029
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(414.278)	(483.164)
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(1.974.689)	(1.377.749)
Rücu alacak karşılığı	(739.358)	(725.818)
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(15.561.237)	(9.965.521)
Toplam	550.131.905	337.304.972

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	9.965.520	8.036.574
Dönem içindeki girişler	6.214.568	4.977.680
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(618.851)	(719.797)
Dönem sonu - 30 Eylül	15.561.237	12.294.457

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	56.132.785	51.727.012
Dönem içindeki girişler	28.420.977	4.942.461
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(5.331.120)	(1.828.437)
Dönem sonu - 30 Eylül	79.222.642	54.841.036

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	18.476.718	12.228.115
Dönem içindeki girişler	27.653.746	15.305.761
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(22.703.541)	(13.430.402)
Dönem sonu - 30 Eylül	23.426.923	14.103.474

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	483.164	797.063
Dönem içindeki girişler	10.027	22.756
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(78.912)	(297.132)
Dönem sonu - 30 Eylül	414.278	522.687

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	1.377.749	1.190.291
Dönem içindeki girişler	817.405	253.246
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(220.466)	(67.839)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.974.689	1.375.698

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	725.818	1.000.746
Dönem içindeki girişler	271.093	241.627
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(257.553)	(412.903)
Dönem sonu - 30 Eylül	739.358	829.470

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	247.194.036	146.891.540
3-12 ay arası	50.371.128	33.066.873
1 yıl üzeri	6.488.743	4.904.129
Toplam	304.053.908	184.862.542

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Alınan ipotek senetleri	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	4.345.745	4.371.745
Diğer	1.818.557	1.818.558
Toplam	10.240.802	10.266.803

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, vadesi geçen alacaklar için, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 6.741.972 TL (31 Aralık 2021: 5.751.625 TL) olarak hesaplanmaktadır.

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 ara 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 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	209.443.804	38.387.044
- vadesiz mevduatlar	7.041.538	6.008.626
	216.485.342	44.395.670
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	80.892.547	140.823.021
- vadesiz mevduatlar	1.168.349	2.614.537
	82.060.896	143.437.558
Faiz tahakkuku (2.12 no'lu dipnot)	-	74.831
Toplam	298.546.238	187.908.059

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.714.329 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.714.329 TL tutarında blokaj bulunmaktadır) (43 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 1 ay'a kadardır (31 Aralık 2021: 1 - 12 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
TL	%14,00 - %20,50	%13,65 - 27,00
USD	%2,75	%1,00
EUR	%2,00	%0,25

Yabancı para mevduatları:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	8.061.721	149.172.471	3.098.084	40.205.379
EUR	3.740.202	67.036.388	285.398	4.190.291
GBP	13.825	276.483	285.398	4.190.291
Toplam		216.485.342		44.395.670

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2021: 41.891.596.022 adet 418.915.960 TL değerinde) hisse senedi bulunmaktadır.

Yasal Yedekler:

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	17.093.899	11.394.436
Yedeklere transfer	368.662	5.699.463
Dönem sonu - 30 Eylül	17.462.561	17.093.899

Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):

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

Özel fonların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem Başı - 1 Ocak	(2.856.794)	(1.481.851)
Aktüeryal kayıp (-)	(1.687.737)	(1.201.919)
Aktüeryal kayıp vergi etkisi	421.934	300.480
Dönem sonu - 30 Eylül	(4.122.597)	(2.046.515)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Olağanüstü yedekler:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	322.194.955	213.905.159
Yedeklere transfer	6.334.284	108.289.796
Dönem sonu - 30 Eylül	328.529.239	322.194.955

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:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	23.770.408	27.920.212
Gerçeğe uygun değer farkları	167.864.085	(59.904.025)
Gerçeğe uygun değer farkları, vergi etkisi	35.988.286	11.015.930
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkisi netleştirilmiş olarak)	(95.746.980)	17.734.849
Dönem sonu - 30 Eylül	131.875.799	(3.233.034)

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 2022	31 Aralık 2021
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	213.296.354	152.670.041
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	381.248.608	222.735.689

(*) 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)
- 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 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 2021: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 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 - 30 Eylül 2021: 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 - 30 Eylül 2021: 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 - 30 Eylül 2021: 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 - 30 Eylül 2021: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 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 - 30 Eylül 2021: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	899.138.116	(392.175.929)	506.962.187
Ödenen tazminatlar	(540.548.872)	84.445.088	(456.103.784)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	412.750.978	(65.268.095)	347.482.883
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	459.542.805	(137.300.758)	322.242.047
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	1.230.883.028	(510.299.695)	720.583.332
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	791.494.072	(145.161.264)	646.332.809
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(411.230.149)	125.571.145	(285.659.004)
Toplam	1.611.146.951	(529.889.814)	1.081.257.137

	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
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	791.601.219	(343.665.012)	447.936.207
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)
Toplam	1.096.399.045	(380.860.534)	715.538.511

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2022			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	566.803.593	(137.790.244)	(4.771.302)	424.242.047
Dönem içerisinde yazılan primler	1.532.700.780	(458.889.381)	(17.065.480)	1.056.745.919
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.151.002.577)	402.434.388	9.046.469	(739.521.721)
Dönem sonu - 30 Eylül	948.501.796	(194.245.237)	(12.790.314)	741.466.245

	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)
Dönem sonu - 30 Eylül	493.541.570	(101.554.106)	(4.469.903)	387.517.561

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 15.990.293 TL ve 115.855.438 TL (30 Eylül 2021: 7.679.134 TL ve 65.861.818 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	61.426.641	(5.008.822)	56.417.819
Net değişim	82.171.883	(1.916.439)	80.255.444
Dönem sonu - 30 Eylül	143.598.524	(6.925.261)	136.673.263

	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
Dönem sonu - 30 Eylül	32.178.497	(2.324.194)	29.854.303

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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:

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	72.682.918	-	72.682.918
Dönem içindeki değişim	13.689.758	-	13.689.758
Dönem sonu - 30 Eylül	86.372.676	-	86.372.676

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	59.261.531	-	59.261.531
Dönem içindeki değişim	7.290.043	-	7.290.043
Dönem sonu - 30 Eylül	66.551.574	-	66.551.574

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 2021 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı iptali gelir tablosunda “Diğer teknik karşılıklarda değişim” kaleminde raporlanmıştır (2021: 1.000.000 TL karşılık gideri).

Matematik karşılıklar :

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	13.587.261	-	13.587.261
Net değişim	(6.639.060)	-	(6.639.060)
Dönem sonu - 30 Eylül (*)	6.948.201	-	6.948.201

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	33.239.250	-	33.239.250
Net değişim	(16.416.596)	-	(16.416.596)
Dönem sonu - 30 Eylül	16.822.654	-	16.822.654

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 248.016 TL uzun süreli ferdi kaza gider karşılığı Matematik karşılıklar hesabına hesaplanarak dahil edilmiştir

İkramiye ve indirimler karşılığı :

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22.704.704	-	22.704.704
Net değişim	4.164.477	-	4.164.477
Dönem sonu - 30 Eylül	26.869.181	-	26.869.181

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	56.128.512	-	56.128.512
Net değişim	(36.248.997)	-	(36.248.997)
Dönem sonu - 30 Eylül	19.879.515	-	19.879.515

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	30 Eylül 2021	
		Kur	Tutar TL
USD	2.913.063	18,5038	53.902.744
EUR	2.189.957	17,9232	39.251.045
Toplam			93.153.789

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021	
		Kur	Tutar TL
USD	6.203.564	12,9775	80.506.750
EUR	5.041.114	14,6823	74.015.150
Toplam			154.521.900

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 2022	30 Eylül 2021
Kara araçları	9.162.282	6.246.815
Nakliyat	139.734	228.775
Yangın ve doğal afetler	164.010	250.200
Diğer	-	-
Toplam	9.466.026	6.725.790

	Tahsil	
	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Kara araçları	146.255.261	53.047.516
Nakliyat	7.068.917	1.205.438
Yangın ve doğal afetler	1.600.761	907.914
Diğer	2.992.264	1.569.584
Toplam	157.728.455	56.730.452

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 30 Eylül 2020	1 Ekim 2020 30 Eylül 2021	1 Ekim 2021 30 Eylül 2022	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	167.574.854	173.099.767	156.914.114	232.581.637	246.095.390	411.040.671	704.024.217	2.091.330.650
1 yıl sonra	2.693.133	15.444.594	24.430.359	3.415.791	1.754.042	21.492.231	-	69.230.150
2 yıl sonra	15.692.549	25.860.194	(5.759.760)	(439.544)	23.751.856	-	-	59.105.295
3 yıl sonra	10.194.002	24.944.920	4.414.501	(14.626.474)	-	-	-	24.926.949
4 yıl sonra	10.552.104	52.025.918	52.157.174	-	-	-	-	114.735.197
5 yıl sonra	27.012.967	(25.522.141)	-	-	-	-	-	1.490.826
6 yıl sonra	54.284.604	-	-	-	-	-	-	54.284.604
Toplam gerçekleşen brüt hasar	288.004.213	265.853.252	232.156.388	220.931.410	271.601.287	432.532.902	704.024.217	2.415.103.671

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	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	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	149.997.832	141.570.264	156.530.846	177.425.739	261.887.514	241.263.008	411.040.671	1.539.715.874
1 yıl sonra	43.023.930	12.556.833	10.769.867	13.509.048	1.235.810	6.588.150	-	87.683.637
2 yıl sonra	5.824.472	28.946.126	6.783.161	(1.006.975)	(27.567.824)	-	-	12.978.959
3 yıl sonra	1.895.608	24.565.776	10.119.082	(9.928.597)	-	-	-	26.651.869
4 yıl sonra	10.900.331	20.839.657	107.172.438	-	-	-	-	138.912.425
5 yıl sonra	17.792.283	5.240.953	-	-	-	-	-	23.033.236
6 yıl sonra	(7.849.405)	-	-	-	-	-	-	(7.849.405)
Toplam gerçekleşen brüt hasar	221.585.052	233.719.609	291.375.393	179.999.214	235.555.499	247.851.157	411.040.671	1.821.126.596

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	451.067.434	443.940.546	327.342.347	322.639.778
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	277.127.737	159.717.802	204.606.048	117.335.762
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	35.451.227	19.713.802	32.077.803	17.042.474
Genel zararlar	Standart	6.649.836	6.649.841	8.064.387	5.779.500
İhtiyari mali sorumluluk	Standart	21.920.911	21.920.911	7.631.550	7.626.386
Nakliyat	Standart	2.638.766	2.638.766	5.277.105	3.513.561
Finansal kayıplar	Standart	450.452	450.452	2.003.369	2.003.369
Kaza	Standart	1.729.011	1.727.792	575.598	575.598
Hukuksal koruma	Standart	1.104.743	1.104.743	519.875	519.875
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	185.842	185.842	471.918	471.918
Sağlık	Bornhuetter-Ferguson	(335.703)	(335.703)	(66.375)	(66.375)
Su araçları	Standart	(21.531.075)	(21.531.075)	(86.553)	(86.553)
Kara araçları	Standart	15.034.891	10.150.109	(5.265.775)	(5.264.065)
Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı		791.494.072	646.333.198	583.151.295	472.091.227

- (1) Şirket, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Resmî 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 241.276,924 TL (31 Aralık 2021: 122,815,536 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, ek olarak asgari ücret artışı için hesaplanan ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 451,067,434 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (2) Şirket 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 3.000.000 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. 17 adet dosyanın gelişiminin kuyruk için yeterli olmamasından ötürü, elemesiz üçgendeki kuyruk faktörü, büyük hasar için de dikkate alınmıştır. Söz konusu uygulamaya istinaden; Şirket Genel Sorumluluk branşı için hesaplamış olduğu 45,573,607 TL (31 Aralık 2021: 50,936,071 TL) ve ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak 33,782,253 TL tutarında brüt ilave karşılığı, ek olarak asgari ücret artışı sebebiyle hesaplanan ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 277,127,737 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (3) Şirket, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 hesaplamış olduğu 29,524,647 TL (31 Aralık 2021: 28,134,618 TL) tutarındaki brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 35,451,227 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022 tarihi itibarıyla 285.540.291 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2021: 148.438.286 TL).

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

Branş	30 Eylül 2022		30 Eylül 2022	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	750.960.969	237.633.812	363.041.112	114.880.596
Kara Araçları Sorumluluk	685.135.629	173.596.337	673.487.215	170.659.695
Toplam	1.436.096.599	411.230.149	1.036.528.328	285.540.291

Branş	31 Aralık 2021		31 Aralık 2021	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	572.833.317	128.918.958	291.357.217	65.598.247
Kara Araçları Sorumluluk	466.180.793	84.113.269	459.143.010	82.840.039
Toplam	1.039.014.110	213.032.227	750.500.227	148.438.286

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 Branş	Kullanılan Yöntem	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Toplam
		Genel Sorumluluk	Şirket verisi	49.287.819	98.652.583	55.041.677	47.871.236	50.990.571	41.716.344	16.871.836
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	146.330.802	203.570.723	100.609.715	94.379.261	69.371.432	48.073.726	9.977.238	1.174.318	673.487.215

31 Aralık 2021 Branş	Kullanılan Yöntem	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Toplam
		Genel Sorumluluk	Şirket verisi	114.916.524	49.146.775	29.350.755	33.401.215	39.647.726	18.668.730
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	223.290.359	74.252.697	51.815.303	46.039.297	50.189.479	12.717.879	837.996	459.143.010

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 2022 VE 2021 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Genel Zararlar	4.070.091	3.740.260
Genel Sorumluluk	3.000.000	2.000.000
Yangın ve Doğal Afetler	600.000	600.000

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2021 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no'lu dipnot)	518.602.553	187.231.888
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	3.390.001	9.540.573
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	15.990.293	7.131.511
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	8.668.593	2.425.333
Gelecek aylara ait diğer gelirler	229.147	278.288
Toplam	546.880.587	206.607.593

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2022		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	18.072.567	18,5038	334.411.173
EUR	4.229.148	17,9232	75.799.858
Toplam			410.211.031

Döviz Cinsi	31 Aralık 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	10.724.849	12,9775	139.181.728
EUR	2.249.777	14,6823	33.031.901
Toplam			172.213.629

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	10.104.521	3.701.223
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	65.504.228	39.115.343
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(10.328.248)	(1.708.604)
Toplam kira yükümlülükleri	65.280.501	41.107.962
	2022	2021
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	41.107.962	25.504.242
Yıl içindeki girişler	8.481.289	-
Kira ödemeleri (-)	(2.264.132)	(1.744.520)
Faiz maliyeti	1.846.959	740.480
Kur farkı etkisi	16.108.423	3.843.591
30 Eylül itibarıyla kira yükümlülüğü	65.280.501	28.343.793

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iskonto öncesi yabancı para kiralama yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	2.551.229	18,5038	47.207.425
Toplam			47.207.425
31 Aralık 2021	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	2.882.430	12,9775	37.406.738
Toplam			37.406.738

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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.

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	74.052.389	59.757.645	18.513.097	11.951.529
Aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre ayrılan ek karşılık	40.199.121	44.170.075	10.049.780	8.834.015
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	14.481.132	18.355.136	3.620.283	4.221.681
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no’lu dipnot)	26.869.181	19.879.515	6.717.295	4.969.879
Devam eden riskler karşılığı (17 no’lu dipnot)	136.673.263	29.854.303	34.168.316	5.970.861
Personel ikramiye karşılığı (23 no’lu dipnot)	31.024.732	18.380.528	7.756.183	4.227.521
Acente prim alacak karşılıkları	739.358	15.022.312	184.839	3.455.132
İzin karşılığı	11.167.443	4.214.507	2.791.861	969.337
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	23.910.940		41.966.021	
Diğer	32.428.455	11.064.808	(61.641.973)	2.766.202
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			64.125.703	47.366.157
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Aktüeryal matematik karşılığı - kazanılmamış primler karşılığı farkı	8.909.946	(18.705.982)	(2.227.486)	(4.117.518)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(2.227.486)	(4.117.518)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			61.898.216	43.248.639

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	61.062.927	47.476.759
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (35 no’lu dipnot)	27.210.135	(15.469.410)
Diğer	-	2.958.199
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(26.374.846)	8.283.091
Dönem sonu - 30 Eylül	61.898.216	43.248.639

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	7.348.028	4.491.702
Toplam	7.348.028	4.491.702

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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 10.596,74 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yıllık faiz oranı (%)	4,08	4,08
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	14,00	14,00

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 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371,40 TL (1 Ocak 2021: 10.596,74 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	4.491.702	3.186.346
Cari hizmet maliyeti	675.218	342.016
Faiz maliyeti	1.027.872	353.922
Ödenen tazminatlar	(429.017)	(1.447.607)
Aktüeryal kayıp (15 no'lu dipnot)	1.582.253	1.126.799
Dönem sonu - 30 Eylül	7.348.028	3.561.476

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 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	31.024.732	18.380.528
Kampanya ve genel gider karşılıkları	5.446.511	5.749.878
Personel izin karşılığı	11.167.443	4.214.507
Dava karşılığı	4.557.372	2.533.271
Diğer	15.246	123.414
Toplam	52.211.304	31.001.598

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022				1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	279.305.256	(14.680.519)	(17.065.479)	247.559.258	128.973.684	(6.994.562)	(8.669.667)	113.309.455
Yangın ve Doğal Afetler	387.288.375	(220.810.032)	-	166.478.343	92.662.583	(56.526.407)	-	36.136.176
Kara Araçları	397.779.472	(8.056.634)	-	389.722.838	122.596.765	(4.237.998)	-	118.358.767
Hastalık/Sağlık	51.322.443	(6.200.898)	-	45.121.545	10.945.109	(2.040.566)	-	8.904.543
Genel Sorumluluk	180.140.445	(129.432.330)	-	50.708.115	80.754.027	(67.375.082)	408	13.379.353
Genel Zararlar	109.369.588	(47.604.509)	-	61.765.079	21.412.224	(8.582.515)	-	12.829.709
Nakliyat	83.283.886	(24.002.719)	-	59.281.167	25.396.149	(6.769.261)	-	18.626.888
Kaza	26.214.893	(1.358.107)	-	24.856.786	4.198.572	(444.133)	-	3.754.438
Hukuksal Koruma	1.729.772	(14)	-	1.729.758	530.274	6	-	530.280
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(145.577)	-	-	(145.577)	(44.232)	-	-	(44.232)
Diğer	16.412.227	(6.743.620)	-	9.668.607	3.262.328	(768.549)	-	2.493.780
Brüt yazılan primler	1.532.700.780	(458.889.381)	(17.065.479)	1.056.745.920	490.687.483	(153.739.068)	(8.669.259)	328.279.156

	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
Brüt yazılan primler	735.762.804	(244.910.553)	(6.250.056)	484.602.195	218.815.266	(79.517.937)	(2.113.958)	137.183.371

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 17.065.479 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 6.249.476 TL TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no'lu dipnotlar).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Nakit ve nakit benzerleri				
- Faiz geliri	16.181.763	7.905.750	20.943.973	7.548.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	541.491.859	158.170.458	152.697.936	50.185.099
Toplam	557.673.622	166.076.208	173.641.909	57.734.069

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 ara hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin teknik karşılıkları karşılayan varlıklar dağılımına uygun şekilde 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 2021: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	307.599.295	108.435.138	193.064.336	66.017.467
Toplam (32 no’lu dipnot)	307.599.295	108.435.138	193.064.336	66.017.467

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Üretim komisyonu giderleri	149.212.168	55.666.463	96.522.697	31.477.194
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	110.555.188	33.731.505	71.851.763	19.230.591
Bilgi işlem giderleri	23.176.250	8.686.974	13.770.663	4.906.902
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	12.363.543	5.283.519	8.540.646	2.831.044
Kira giderleri	1.760.832	790.260	1.245.976	408.815
Diğer teknik giderler	24.533.312	10.300.995	13.744.357	9.888.723
Reklam ve pazarlama giderleri	3.695.928	1.088.123	1.673.161	801.614
Vergi, resim ve harç giderleri	5.213.318	2.095.821	4.825.428	1.663.735
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	-
Reasürans komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	(22.911.245)	(9.208.522)	(19.110.356)	(5.191.151)
Toplam (31 no’lu dipnot)	307.599.295	108.435.138	193.064.336	66.017.467

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Maaş ödemesi	69.631.976	27.203.201	43.611.264	15.424.855
Prim ödemesi	25.437.996	764.249	17.078.148	367.664
Sosyal güvenlik kesintileri	11.420.981	4.285.536	6.909.575	2.315.850
İhbar tazminatı	33.424	9.847	753.120	218.819
Diğer	4.030.811	1.468.671	3.499.656	903.403
Toplam (32 no'lu dipnot)	110.555.188	33.731.505	71.851.763	19.230.591

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını 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: 2.873.922 (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 1.723.205 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 2.873.922 (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 1.723.205 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 2021: 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 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(53.774.218)	(5.471.369)
Ödenen geçici vergiler	20.404.641	5.734.559
Peşin ödenen vergi ve fonlar	-	829.323
Kurumlar vergisi (yükümlülüğü)/varlığı	(33.369.577)	1.092.513

	1 Ocak 30 Eylül 2022	1 Temmuz 30 Eylül 2022	1 Ocak 30 Eylül 2021	1 Temmuz 30 Eylül 2021
Cari dönem kurumlar vergisi gid.(-)	(53.774.218)	791.059	(5.471.369)	(4.517.965)
Ertelenmiş vergi gel(21 no'lu dipnot)	27.210.135	(15.372.938)	(15.469.410)	(1.843.323)
Toplam vergi gideri (-)	(26.564.083)	(14.604.712)	(20.940.779)	(6.361.288)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	85.893.658	64.747.903
Vergi oranı	25%	25%
Hesaplanan vergi	(21.473.415)	(16.186.976)
KKEG ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	(5.090.668)	(4.753.803)
Toplam vergi gideri (-)	(26.564.083)	(20.940.779)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Kambiyo karları	131.466.247	40.667.714	90.798.533	59.087.146
Kambiyo zararları (-)	(124.800.406)	(40.000.504)	(84.799.902)	(57.069.699)
Toplam	6.665.841	667.210	5.998.631	2.017.447

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 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Net dönem karı	59.329.575	15.263.320	43.807.124	17.203.966
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	41.891.596.000	41.891.596.022	41.891.596.022	41.891.596.022
Hisse başına kazanç (TL)	0,0014	0,0004	0,0010	0,0004

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	447.209.519	332.112.934
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	4.557.372	2.533.271
Toplam	451.766.891	338.276.658

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 246.751.301 TL'dir (31 Aralık 2021: 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 2022	30 Eylül 2021
TL	35.646.462	26.387.017
Euro	2.867.712	1.650.160
ABD Doları	108.580	51.892
Toplam	38.622.754	28.089.069

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	391.168.333	171.548.378
Banka mevduatı (14 no'lu dipnot)	1.714.329	1.600.000
Toplam	392.882.662	173.148.378

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 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 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company Receiving	-	-
Zurich Italia	577.097	332.077
Zurich Insurance Company	-	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	-	38.862
Toplam	577.097	370.939

b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	283.675.458	115.935.311
Zurich Global Ltd	66.556.980	21.168.251
Zurich Insurance Company	87.080.551	21.035.581
Zurich American Insurance Company	5.665.582	10.923.303
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	13.106.362	4.533.565
Toplam	456.084.933	173.596.012

c) Gelecek aylara ait giderler

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company	80.065.728	26.131.781
Toplam	80.065.728	26.131.781

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

d) Diğer çeşitli borçlar

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company	9.356.913	1.449.953
Toplam	9.356.913	1.449.953

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	90.814.141	42.195.997
Zurich Global Ltd	20.046.125	4.771.265
Zurich Insurance Company	14.922.317	6.279.827
Zurich American Insurance Company	3.129.057	5.575.253
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	791.959	882.639
Toplam	129.703.597	59.704.982

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	386.469.356	137.179.757
Zurich Insurance Company	396.897.088	74.453.577
Zurich Australian Insurance	402.872.782	9.101.278
Zurich Global Corporate	173.796.929	5.457.790
Zurich American Insurance Company	27.420.411	4.885.449
Zurich Insurance Company Receiving	17.818.593	817.880
Zurich Global Ltd	15.876.870	1.251.378
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	6.449.231	913.870
Toplam	1.427.601.261	234.060.979

f) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	5.435.756	2.172.937
Zurich Insurance Company	4.346.528	1.701.576
Zurich Global Ltd	505.501	215.112
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	710.481	477.568
Toplam	10.998.265	4.567.194

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

g) Devredilen primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	214.487.186	77.893.149	107.375.441	40.131.093
Zurich Insurance Company	80.102.921	34.622.108	37.889.064	14.337.226
Zurich Global Ltd	42.080.775	12.819.165	12.634.139	4.834.324
Zurich American Insurance Company	5.502.380	3.803.052	10.904.070	5.723.194
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.447.196	519.515	1.659.096	1.136.344
Toplam	344.620.458	129.656.989	170.461.810	66.162.181

h) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	12.338.509	3.198.650	6.712.512	1.295.363
Zurich Global Ltd	1.283.673	677.046	3.126.667	253.112
Zurich Insurance Company	5.152.128	1.282.295	2.131.501	658.353
Zurich American Insurance Company	995.309	643.120	736.518	288.245
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	347.148	118.371	245.053	82.116
Toplam	20.116.766	5.919.483	12.952.250	2.577.189

i) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	18.604.310	2.577.042	14.253.091	7.864.512
Zurich Insurance Company	13.649.965	5.887.839	5.217.223	1.294.748
Zurich Global Ltd	2.516.677	2.133.728	375.498	108.510
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	(92.710)	25.186	566.440	34.222
Toplam	34.678.242	10.623.795	20.412.252	9.301.992

j) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Zurich Insurance Company	9.274.974	3.381.707	4.975.535	1.842.284
Zurich Insurance -UK PLC	429.652	174.507	210.870	109.875
Toplam	9.704.626	3.556.214	5.186.405	1.952.159

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağı 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 2021: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 11.249.907,50 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2021: 5.411.875 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

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 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vergi dairesinden alacaklar	214.442	302.289
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	3.322.924	162.900
Diğer çeşitli alacaklar	(2.415.906)	165.395
Diğer çeşitli alacaklar	1.121.460	630.584
Verilen depozito ve teminatlar (*)	19.158.046	19.481.696
Diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)	20.279.506	20.112.280

(*) 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 2022	30 Eylül 2021
Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları	-	-
Diğer	-	628
Toplam	-	628

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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: (Devamı)

c) Gelecek aylara ait diğer giderler :

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Peşin ödenen aşkın hasar primleri	84.200.950	30.174.686
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	6.407.878	3.497.630
Peşin ödenen sigorta giderleri	1.712.023	179.989
Peşin ödenen diğer giderler	1.025.631	754.457
Toplam	93.346.482	34.606.762

d) Diğer borçlar:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Satıcılara borçlar	3.390.000	690.012
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (4 ve 19 no'lu dipnotlar)	8.668.593	2.112.563
Personele borçlar	1.049.150	91.977
Alınan depozito ve teminatlar	1.376.335	760.904
Toplam	14.484.078	3.655.456

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 2021: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 2021: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
İdari takipteki alacaklar karşılığı	(5.526.831)	(3.983.508)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(5.021.040)	(2.137.248)
Konusu kalmayan karşılıklar	-	186.642
Diğer	(6.706.690)	1.330.703
Toplam	(17.254.561)	(4.603.411)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 Eylül 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	-	-
1.1.DÖNEM KARI	-	-
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	-	-
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE	-	-
1.5.ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]	-	-
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)	-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.15. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sona eren ara hesap dönemi ile ilgili kar dağıtım yapılmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.