

ZURICH SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-82

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	1.951.366.245	812.797.667
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	1.324.828.084	528.591.571
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	-	-
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	626.538.161	284.206.096
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	3.317.150.578	3.332.380.462
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	3.320.478.396	3.197.362.592
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	138.345.688
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	4 ve 11.1	(3.327.818)	(3.327.818)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	2.355.094.558	1.641.641.602
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	2.120.336.915	1.660.385.936
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(30.274.977)	(18.384.849)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		265.310.822	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		5.201	5.201
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(283.404)	(364.686)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		2.351	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		2.351	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	15.044.957	8.487.943
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	9.987	9.987
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	15.034.970	8.477.956
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		852.625.396	477.558.053
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	590.806.243	295.304.681
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	-	24.421.942
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	261.819.152	157.831.430
G- Diğer Cari Varlıklar		165.197.320	269.948
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1 ve 35	-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		164.486.296	-
5- Personele Verilen Avanslar		711.024	269.948
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		8.656.481.406	6.273.135.675

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	1.332.718	1.332.718
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	252.011.373	138.118.567
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(250.678.655)	(136.785.849)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4 ve 12.1	-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	4 ve 12.1	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	53.641.332	30.983.577
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4, 12.1 ve 47.1	53.641.332	30.983.577
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	4 ve 11	461.502.882	1.793.115
1- Bağlı Menkul Kıymetler	4 ve 11	4.344.996	1.793.115
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		(350.000.000)	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	807.157.886	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	258.122.107	80.902.810
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	29.977.392	19.667.626
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.679.353	2.679.353
6- Motorlu Taşıtlar	6	45.243.138	38.485.995
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	14.415.745	10.396.036
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	245.919.755	66.338.855
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(96.098.916)	(65.640.716)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	15.985.639	8.975.661
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	300.377.387	331.402.241
1- Haklar	8	33.180.731	25.878.935
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		521.522.188	521.522.188
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(254.325.532)	(215.998.882)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	402.468
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	-	402.468
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		736.444.651	465.244.348
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Doviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	8	736.444.651	465.244.348
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.811.421.078	912.061.277
Varlıklar Toplamı (I+II)		10.467.902.483	7.185.196.952

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş
		1 Ocak -	1 Temmuz -	1 Ocak -	1 Temmuz -
		30 Eylül 2024	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023	30 Eylül 2023
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		4.461.361.268	1.740.655.950	2.590.202.519	939.559.428
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3.704.579.887	1.474.239.262	1.671.708.770	607.181.654
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+)		5.436.782.551	1.812.664.461	2.670.244.143	959.645.030
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	17 ve 24	7.489.488.081	2.481.234.612	3.584.271.745	1.313.691.014
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	17 ve 24	(1.845.767.907)	(594.966.171)	(853.103.536)	(330.354.690)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	2.14, 10, 17 ve 24	(206.937.623)	(73.603.980)	(60.924.066)	(23.691.294)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1.731.778.941)	(338.375.284)	(889.868.175)	(219.161.365)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(1.954.015.702)	(322.963.374)	(994.081.693)	(255.108.288)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (-)	10 ve 17	129.538.352	(35.769.414)	81.428.147	29.227.219
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	17	92.698.409	20.357.504	22.785.371	6.719.704
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(423.723)	(49.915)	(108.667.198)	(133.302.011)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-/+)	17	(483.483)	(154.228)	(126.230.226)	(154.407.364)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)	17	59.760	104.313	17.563.028	21.105.353
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		742.978.684	242.571.603	900.109.357	318.082.880
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(17.679.217)	1.063.456	5.986.428	1.788.638
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (-/+)		(17.679.217)	1.063.456	5.986.428	1.788.638
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		31.481.914	22.781.630	12.397.964	12.506.256
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(4.390.311.489)	(1.832.402.394)	(2.318.777.189)	(1.084.142.713)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.933.181.730)	(1.295.977.132)	(1.648.566.005)	(780.506.193)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(2.211.942.863)	(864.302.284)	(997.280.734)	(421.685.367)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(3.145.985.762)	(1.119.855.656)	(1.406.793.537)	(593.467.251)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	934.042.899	255.553.372	409.512.803	171.781.884
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(721.238.867)	(431.674.848)	(651.285.271)	(358.820.826)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-/+)		(45.729.041)	(292.177.319)	(1.551.918.314)	(580.115.360)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)	10	(675.509.826)	(139.497.529)	900.633.043	221.294.534
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		26.786.713	26.567.994	(27.597.680)	(29.177.410)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		26.786.713	26.567.994	(27.597.680)	(29.177.410)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(55.282.397)	(20.724.904)	21.556.018	(16.886.189)
4- Faaliyet Giderleri	31 ve 32	(1.429.128.808)	(542.448.321)	(666.850.902)	(258.583.899)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	494.732	179.968	2.681.380	1.010.978
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	494.732	179.968	2.681.380	1.010.978
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı		71.049.778	(91.746.444)	271.425.331	(144.583.285)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş
		1 Ocak -	1 Temmuz -	1 Ocak -	1 Temmuz -
		30 Eylül 2024	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023	30 Eylül 2023
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	▼	-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	▼	-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	▼	-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	▼	-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	▼	-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Denetimden 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Denetimden 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Denetimden 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		71.049.778	(91.746.444)	271.425.331	(144.583.285)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		71.049.778	(91.746.444)	271.425.331	(144.583.285)
K- Yatırım Gelirleri		1.381.061.370	528.311.302	1.388.915.759	457.699.866
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	775.483.046	244.732.472	1.083.542.206	360.454.443
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	12.548.095	12.548.095	2.468.904	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	36	588.770.698	269.323.085	302.170.102	97.245.423
5- İştiraklerden Gelirler	7	4.259.532	1.707.651	734.547	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(919.294.233)	(297.425.513)	(1.325.454.041)	(506.463.621)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	34	(5.447.549)	(132.690)	(3.855.806)	(2.121.691)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(559.191)	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(742.978.684)	(242.571.603)	(900.109.357)	(318.082.880)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(117.670.116)	(56.101.527)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(101.523.959)	(27.018.166)	(256.314.293)	(113.899.692)
7- Amortisman Giderleri (-)	6 ve 8	(68.784.849)	(27.703.054)	(47.504.469)	(16.257.831)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		78.617.663	26.365.975	(1.435.998)	70.455.610
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(66.517.474)	(47.282.909)	(56.785.082)	(23.671.925)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	148.063.256	74.438.358	48.794.391	87.197.807
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	434.570	92.702	7.857.734	7.575.100
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(3.362.688)	(882.175)	(1.303.041)	(645.372)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		529.803.969	163.883.430	220.661.046	(171.621.777)
1- Dönem Karı veya Zararı		611.434.579	165.505.320	333.451.051	(122.891.430)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(81.630.610)	(1.621.890)	(112.790.005)	(48.730.347)
3- Dönem Net Karı veya Zararı		529.803.969	163.883.430	220.661.046	(171.621.777)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		769.233.089	309.254.134
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		9.383.256.187	4.288.645.934
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(7.999.270.821)	(3.979.571.241)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.383.985.366	309.074.693
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(100.275.653)	-
10- Diğer nakit girişleri		-	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(514.476.624)	179.441
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		769.233.089	309.254.134
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		9.879.498	716.611
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6 ve 8	(45.277.891)	(12.179.095)
3- Mali varlık iktisabı (-)	11.6	(790.050.241)	(726.137.052)
4- Mali varlıkların satışı	11.6	927.927.665	399.619.408
5- Alman faizler		319.340.708	581.855.099
6- Alman temettüleri		1.707.650	162.927
7- Diğer nakit girişleri		-	400.000.000
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(1.900.161)	(119.530.453)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		421.627.228	524.507.445
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(17.498.730)	(8.451.741)
4- Ödenen temettüleri (-)		(100.000.000)	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(117.498.730)	(8.451.741)
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ	36	3.249.732	18.420.226
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		1.076.611.319	843.730.065
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		821.981.563	556.400.252
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1.898.592.882	1.400.130.317

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 30 Eylül 2024											
	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2023	418.915.960	-	82.094.932	-	-	27.861.851	505.834.861	10.740.720	854.895.852	-	1.878.862.736
A - Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve	-	-	-	-	-	-	(1.979.350)	1.277.055	-	-	(702.295)
D - Varlıklarda Değer Artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	(286.617.483)	-	-	-	-	-	-	-	(286.617.483)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	529.803.969	-	529.803.969
I - Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	(20.945.798)	(79.054.202)	-	-	-	(100.000.000)
J - Transfer	-	-	-	-	-	42.744.793	812.151.059	-	(854.895.852)	-	-
VI - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2024	418.915.960	-	(204.522.551)	-	-	49.660.846	1.236.952.368	(9.463.665)	529.803.969	-	2.021.346.927

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 30 Eylül 2023											
	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	418.915.960	-	221.092.364	-	-	17.462.561	328.529.238	(5.392.473)	207.985.793	(20.280.880)	1.168.312.563
A - Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve	-	-	-	-	-	-	-	(707.139)	-	-	(707.139)
D - Varlıklarda Değer Artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	(24.927.959)	-	-	-	-	-	-	-	(24.927.959)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	220.661.041	-	220.661.041
I - Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer	-	-	-	-	-	10.399.290	177.305.623	-	(207.985.793)	20.280.880	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2023	418.915.960	-	196.164.405	-	-	27.861.851	505.834.861	(6.099.612)	220.661.041	-	1.363.338.506

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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, SEDDK’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 İş Merkezi Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 27 Kat: 12-13 PK:34485 Sarıyer/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in Orta Anadolu, Marmara, Ege, Çukurova, Avrupa, Anadolu, Akdeniz, Karadeniz 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 2024 tarihi itibarıyla 2.059 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Şirket’in dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bankalarla yaptığı “Münhasır Acentelik Sözleşmeleri” ile ilgili bilgiler 8 ve 46 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması:

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	80	66
Diğer personel	271	227
Toplam	351	293

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 100.920.968 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 40.358.392 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: Yatırıma yönlendirilen varlıkların değeri teknik karşılıklar rakamından düşük olduğundan hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate alarak alt branşlara dağıtmıştır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (“Zurich Sigorta A.Ş.”) içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Yoktur

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

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

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 2024 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu (SEDDK); 6 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; sigorta ve reasürans şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. 1 Mart 2024 tarihli kurul kararınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

Buna istinaden Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak – 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Konsolidasyon Tebliği” ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolara ilave olarak konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Bu çerçevede, Şirket’in iştiraki konumundaki Zurich Yaşam Sigorta A.Ş (“Zurich Yaşam”) finansal tabloları özsermaye yöntemine göre konsolide edilmek suretiyle ayrıca konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/36 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu’nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 – Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardının 37’nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir. Söz konusu duyurulara paralel olarak, Şirket raporlama dönemi sonu itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında söz konusu iştirakini, borsalarda oluşan fiyatları kullanarak gerçeğe uygun değeri üzerinden göstermiştir.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak – 30 Eylül 2024 ve 2023 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.

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:

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

Makine ve teçhizatlar	3 yıl
Demirbaş ve tesisatlar	1-5 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	3-10 yıl
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1-10 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 muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülükleri

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranı kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

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

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

Kısa vadeli 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 gider olarak kaydedilir.

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

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.

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 değerlendirilmesi” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

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 2023: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	1.324.828.084	528.591.571
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	626.538.161	284.206.096
Verilen çekler ve ödeme emirleri	-	-
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no’lu dipnot)	(48.527.183)	(2.118.399)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(4.246.180)	(1.714.329)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.898.592.882	808.964.939

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, kaza, mühendislik başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, tekne inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, muhtelif sorumluluk, emniyeti suistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Ayrıca Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (“TARSİM”) tarafından üretilen tarım sigortaları ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu (“DASK”) tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Ayrıca Şirket, kredi borcunu korumaya yönelik, kaza sonucu meydana gelebilecek risklere, kazaen vefat, kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet risklerine uzun vadeli poliçelerle teminat sunan ferdi kaza primlerini ilgili mevzuat gereği hayat branşı altında muhasebeleştirmiştir. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen sigorta sözleşmeleridir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

Reasürans Sözleşmeleri (Devamı)

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 işlemini 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 kotpar bölüşmeli ve hasar fazlası reasürans anlaşmaları mevcut olup diğer branşlar da ve Katastrofik riskler için hasar fazlası reasürans anlaşmaları bulunmaktadır. İlgili anlaşmalar içinde grup reasürans şirketleriyle yapılan sözleşmeler de bulunmaktadır. Ayrıca, Şirket’in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 (Devamı)

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

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 2024 hesap dönemine ait 206.937.623 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 87.703.415 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no’lu dipnot).

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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, 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 2024 hesap döneminde Havuz’a 67.235.845 TL prim ve 45.471.717 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 331.184.594 TL prim, 11.205.974 TL komisyon, 263.903.419 TL ödenen tazminat ve 4.834.628 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

(31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Havuz’a 62.859.660 TL prim ve 27.071.980 TL ödenen tazminat devretmiş olup; 274.903.838 TL prim, 10.476.612 TL komisyon, 196.991.793 TL ödenen tazminat ve 3.746.255 TL rücu gelirini devralmıştır). Bunun yanı sıra Havuz’dan devir alınan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıkları da TMTB tarafından bildirilen hasar prim oranı kullanılarak hesaplanmış ve kayıtlara alınmıştır.

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

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 2024 hesap döneminde Havuz’a 209.887 TL prim devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 654.675 TL prim, 310.565 TL ödenen tazminat ve 25.186 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Havuz’a 303.194 TL prim devretmiş; 849.988 TL prim, 487.271 TL ödenen tazminat ve 36.383 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %25’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ancak 7456 sayılı kanun ile sigorta şirketlerinde kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması karara bağlanmıştır.

13 Ocak 2022 tarihinde teklifi verilen ve 20 Ocak 2022 tarihinde TBMM’de kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile yabancı paralarını veya çeşitli altın kaynaklarını Türk Lirasına çeviren ve bu suretle elde edilen Türk Lirası varlığı en az üç ay vadeli mevduat ve katılma hesaplarında değerlendiren şirketlerin çeşitli kur farkı, faiz, kar payı ve diğer gelirleri kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Torba Kanun’un 17’ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

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 2024 itibarıyla gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023: %30).

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).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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 yansıtılmaktadır.

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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 81.143.169 TL (31 Aralık 2023: 46.742.947 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 4.588.304 TL’dir (31 Aralık 2023: 1.669.995 TL) (12.1 ve 12.5 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 24 Ekim 2022 tarih ve 2022/27 no’lu “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” (“2022/27 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. Kaza yıllarına karşılık gelen hasar prim oranında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemez değişiklikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması halinde, aktüeryal dayanağının olması şartıyla bu dalgalanmanın yaratacağı yanıltıcı etkinin arındırılmasını teminen hesaplama ile ilişkili olarak her bir çeyrek sonuçlarını kendi içinde yansıtacak şekilde şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılması mümkündür.

Yukarıdaki yöntem alternatif olarak sigorta şirketleri tarafından brüt hasar prim oranı, yazım(iş) yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört 3 aylık dönemin toplamı üzerinden endirekt işlerde dahil edilerek hesaplanabilir. Şirket aktüeri tarafından gerçekleşen hasar tutarının hesaplanmasında son yılda yazılan poliçeler açısından yazım(iş) yılına ilişkin hasar gelişim sürecinin olgunlaşmadığı hususu da en iyi tahmin esasları çerçevesinde dikkate alınır. Bununla birlikte 2022/27 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 ayırdaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılacağı belirtilmiştir.

2022/27 no’lu genelgenin, üçüncü maddesinin dokuzuncu fıkrasında, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranını belirlenmesinde, Tablo 57-AZMM dosyasında yer alan örnek formüllerin kullanılması zorunlu olmayıp, hesaplama ile ilişkili tüm dokümanların denetimde hazır bulundurulması kaydıyla, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranının Şirket aktüerince hesaplanabileceği belirtilmiştir. Şirket, Zorunlu Trafik branşında direkt işler için 2022/27 no’lu genelge uyarınca Brüt hasar prim oranı belirleme yöntemi olarak yazım(iş) yılını esas almış, diğer tüm branşlarda kaza yılına göre 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 hesaplanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

Ayrıca, 2022/27 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin 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 hesaplanmıştır.

Yapılan hesaplama sonucunda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 4.453.500 TL (31 Aralık 2023: 4.029.777 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no’lu dipnot).

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

Branş	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK
Zorunlu Trafik-direkt	71%	1.792.340	1.514.626	74%	1.273.186	1.055.231
RSH	54%	-	-	38%	-	-
İhtiyari Mali Sorumluluk	25%	-	-	43%	-	-
Zorunlu Trafik-endirekt	13%	-	-	58%	-	-
Kara Araçları	72%	-	-	76%	-	-
Tıbbi Kötü Uygulama	322%	1.063.552	1.063.552	270%	882.846	882.846
Su Araçları	141%	1.875.322	1.875.322	140%	2.091.700	2.091.700

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış 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 istatistikî yöntemlerle büyük hasar elemesi yapılmaktadır. Elenen dosyalara ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri, Bornheuter Ferguson yöntemiyle ayrıca bir çalışma yapılarak hesaplanmıştır.

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

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler branşında hasar gelişimlerini diğer aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti lognormal dağılıma göre yeniden değerlendirilmiş ve eliminasyon bu limitlere göre yapılmıştır. Genel Sorumluluk branşında ilave olarak kuyruk faktörü eklenmiş ve büyük hasar elemesinde elenen dosyalar ile yeni bir çalışma yapılarak çıkan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli sonuca eklenmiştir. Ayrıca 30 Eylül 2024 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

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 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 Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında net 1.738.614.947 TL iskonto uygulamıştır (31 Aralık 2023: 1.137.247.144 TL).

15/01/2024 tarihinde yayımlanan Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge (2024/3) ile 2016/22 Sayılı Genelge’nin 7. maddesi, “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %35 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” şeklinde değiştirilmiştir. Genelgenin 2. Maddesinde finansal tabloları hazırlamamış olan şirketler bu genelge hükümlerini 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla uygulayabilir ibaresi yer almaktadır. Bu madde kapsamında şirket, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında 35% iskonto oranını uygulamıştır.

Şirket, 30 Eylül 2024 itibarıyla toplam net 2.530.506.717 TL (31 Aralık 2023: 1.789.859.812 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 26 Kasım 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge”si uyarınca şirketler dava sonuçlanma tarihi dikkate alınarak geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplayarak dava sürecinde olan dosyaları için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan %25’i aşmamak kaydıyla (yeni faaliyete başlanan ve beş yıllık verisi bulunmayan branşlarda %15) söz konusu oran nispetinde indirim yapabilirler. Şirket 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 dönemleri itibarıyla davalık hasar dosyalarına indirim yapmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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)

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 2024 tarihi itibarıyla 144.267.671 TL (31 Aralık 2023: 88.985.274 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot).

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depremin, mali tablolara yansıyan gider etkisi Dengeleme Karşılığı ile telafi edilmiş ve 30 Eylül 2024 itibarıyla dengeleme karşılığından 2.604.700 TL kullanılmıştır (31 Aralık 2023: 61.006.446).

Matematik Karşılıkları

Uzun süreli ferdi kaza branşı matematik karşılığı, SEDDK 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 2024 tarihi itibarıyla 972.563 TL (31 Aralık 2023: 1.467.294 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 2024 tarihi itibarıyla 9.182.202 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 35.968.915 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Mart 2020 ve Ocak 2023’te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygulamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

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

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

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.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

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. Ayrıca, 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 örtüşürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketler.

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

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024’te KGK, TMS 21’e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

iii) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

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

iv) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024’te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “teslim tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

Nisan 2024’te UMSK, UMS 1’in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamaların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

18’in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

Söz konusu Standartın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS’lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19’u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19’u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS’lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS’lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19’u uygulamayı seçebilecektir.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

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 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi

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

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

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kara araçları sorumluluk	7.571.214.687.554	2.879.010.879.753
Yangın ve doğal afetler	962.373.266.079	616.500.600.704
Genel zararlar	407.234.446.340	262.051.498.109
Genel Sorumluluk	158.171.417.695	111.841.070.510
Finansal kayıplar	141.759.824.124	88.612.991.775
Kara araçları	259.112.413.429	200.044.806.747
Kaza	95.902.107.090	49.349.650.422
Nakliyat	62.255.952.079	38.681.708.823
Sağlık	19.177.612.155	20.977.570.765
Uzun süreli ferdi kaza	2.176.308.721	2.874.251.819
Su araçları	12.185.242.427	9.330.381.829
Hukuksal koruma	4.242.035.844	3.187.035.231
Emniyeti Suistimal	1.759.003.880	878.351.576
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
Toplam	9.697.564.322.793	4.283.340.803.439

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 2024 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)

(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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

	KREDİ VE ALACAKLAR					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
30 Eylül 2024						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	2.356.427.276	-	68.686.290	3.778.653.460	1.951.366.245
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.973.501	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.575.259.374	-	68.686.290	3.778.653.460	1.951.366.245
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	776.194.401	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.973.501	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	286.210.537	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(281.237.036)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

	KREDİ VE ALACAKLAR					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
31 Aralık 2023						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	1.642.974.320	-	39.471.520	3.334.173.577	812.797.667
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.208.591	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.029.018.803	-	39.471.520	3.334.173.577	812.797.667
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	608.746.926	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.208.591	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	160.743.975	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(155.535.384)	-	-	(3.327.818)	-

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil 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 2024	31 Aralık 2023
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Vadeli banka mevduatları (14 no’lu dipnot)	1.192.670.149	466.799.423
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.127.424.512	3.187.761.816
<i>Değişken faizli finansal araçlar</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	189.726.067	6.272.958
Kur Korumalı Mevduat	-	138.345.688

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 2024	31 Aralık 2023
	Özkaynaklara etkisi	Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5’lik artış	(815.978)	(885.915)
Faiz oranlarındaki %5’lik azalış	815.978	885.915

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

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 2024

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	127.130.732	115.560.666	10.648.286	921.780	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.067.914.606	426.593.431	641.321.175	-	-
Net prim alacakları	914.067.361	371.279.326	538.296.929	4.486.886	4.220
Toplam varlıklar	2.109.112.698	913.433.422	1.190.266.390	5.408.666	4.220
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(512.812.214)	(224.694.168)	(288.118.046)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(618.289.632)	(489.588.950)	(128.700.682)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	-	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(29.909.344)	(28.183.098)	(1.720.611)	-	(5.635)
Toplam yükümlülükler	(1.161.011.190)	(742.466.216)	(418.539.339)	-	(5.635)
Net yabancı para varlık pozisyonu	948.101.509	170.967.206	771.727.051	5.408.666	(1.415)

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2023

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	201.842.470	52.554.010	149.288.460	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.418.573.313	812.837.864	605.735.449	-	-
Net prim alacakları	502.150.780	178.888.464	320.877.671	2.378.522	6.123
Toplam varlıklar	2.122.566.563	1.044.280.338	1.075.901.580	2.378.522	6.123
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(833.125.136)	(423.397.015)	(409.728.121)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(283.489.266)	(171.881.886)	(111.607.380)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	-	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(31.449.968)	(28.768.744)	(2.676.329)	-	(4.895)
Toplam yükümlülükler	(1.148.064.370)	(624.047.645)	(524.011.830)	-	(4.895)
Net yabancı para varlık pozisyonu	974.502.193	420.232.693	551.889.750	2.378.522	1.228

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024			
	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	(51.125.245)	51.125.245	34.193.441	(34.193.441)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(51.125.245)	51.125.245	34.193.441	(34.193.441)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	26.081.175	(26.081.175)	154.345.410	(154.345.410)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	26.081.175	(26.081.175)	154.345.410	(154.345.410)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	1.081.733	(1.081.733)	1.081.733	(1.081.733)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	1.081.733	(1.081.733)	1.081.733	(1.081.733)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	(283)	283	(283)	283
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	(283)	283	(283)	283
Toplam Döviz Net Etki	(23.962.619)	23.962.619	189.620.302	(189.620.302)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 2023			
	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	(38.497.831)	38.497.831	124.069.742	(124.069.742)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(38.497.831)	38.497.831	124.069.742	(124.069.742)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	22.409.040	(22.409.040)	143.556.129	(143.556.129)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	22.409.040	(22.409.040)	143.556.129	(143.556.129)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	475.704	(475.704)	475.704	(475.704)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	475.704	(475.704)	475.704	(475.704)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	246	(246)	246	(246)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	246	(246)	246	(246)
Toplam Döviz Net Etki	(15.612.841)	15.612.841	268.101.821	(268.101.821)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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, 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 2024	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 ay a kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	544.760.328	385.874.178	-	-	930.634.507
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.211.419	35.241.727	151.979.684	-	192.432.829
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	24.531.475	49.062.949	-	-	73.594.424
Diğer çeşitli borçlar	(6.491.776)	(12.983.553)	-	-	(19.475.329)
Toplam	568.011.446	457.195.301	151.979.684	-	1.177.186.432

30 Eylül 2024	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 ay a kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	694.905.064	1.224.477.239	838.556.954	73.380.581	2.831.319.839
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	1.676.471.644	2.133.796.729	111.735.622	680	3.922.004.675
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	144.267.671	144.267.671
Devam eden riskler karşılığı - net	1.903.661	2.422.961	126.878	-	4.453.500
Matematik karşılıkları - net	415.725	529.130	27.708	0	972.563
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	9.182.202	-	-	9.182.202
Toplam	2.373.696.094	3.370.408.261	950.447.162	217.648.932	6.912.200.449

31 Aralık 2023	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 ay a kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	331.998.453	179.650.582	-	-	511.649.035
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.942.936	12.531.211	22.779.178	-	39.253.325
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	8.926.355	17.852.710	-	-	26.779.065
Diğer çeşitli borçlar	1.520.944	3.041.887	-	-	4.562.831
Toplam	346.388.688	213.076.390	22.779.178	-	582.244.256

(*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Bir

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

31 Aralık 2023	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	537.150.083	929.027.519	591.236.951	52.666.419	2.110.080.972
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	88.985.274	88.985.274
Devam eden riskler karşılığı - net	1.717.243	2.241.469	71.065	-	4.029.777
Matematik karşılıkları - net	10.113	173.058	578.910	705.213	1.467.294
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	35.968.915	-	-	35.968.915
Toplam	538.877.439	967.410.961	591.886.926	142.356.906	2.240.532.232

(*) 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 2024 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 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.317.150.578	-	-	3.317.150.578
Toplam finansal varlıklar	3.317.150.578	-	-	3.317.150.578
31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.194.034.774	138.345.688	-	3.332.380.462
Toplam finansal varlıklar	3.194.034.774	138.345.688	-	3.332.380.462

Nakit ve nakit benzerlerinin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

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

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

İlgili mevzuat uyarınca 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 1.557.865.127 TL (31 Aralık 2023: 1.347.583.400 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 494.005.679 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2023: 620.264.610 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

1.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 68.784.849 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 47.504.469 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 30.458.197 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 9.164.741 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 38.326.650 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 38.339.728 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 31.744.059 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 9.230.089 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 6.070.037 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yatırım amaçlı gayrimenkullerde - Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 15.985.639 TL 1 Ocak - 30 Eylül 2023: 5.933.152 TL) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	19.667.626	10.309.766	-	29.977.392
Demirbaş ve tesisatlar	2.679.353	-	-	2.679.353
Motorlu taşıtlar	38.485.995	6.757.143	-	45.243.138
Özel Maliyetler	10.396.036	4.019.709	-	14.415.745
Yapılmakta olan yatırımlar	8.975.661	10.657.440	(3.647.462)	15.985.639
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	66.338.855	185.650.937	(6.070.037)	245.919.755
Toplam	146.543.526	217.394.995	(9.717.499)	354.221.022
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(10.357.270)	(2.598.630)	-	(12.955.900)
Demirbaş ve tesisatlar	(5.121.104)	(5.164.995)	-	(10.286.099)
Motorlu taşıtlar	(1.912.917)	(6.211.752)	-	(8.124.669)
Özel maliyetler	(8.844.654)	(870.907)	-	(9.715.561)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(39.404.772)	(15.611.915)	-	(55.016.687)
Toplam	(65.640.717)	(30.458.199)	-	(96.098.916)
Net kayıtlı değer	80.902.809			258.122.106

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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):

Maddi duran varlık hareket tablosu (Devamı):

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	12.518.984	2.962.153	-	15.481.137
Demirbaş ve tesisatlar	2.555.028	74.371	-	2.629.399
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	10.396.036	-	-	10.396.036
Yapılmakta olan yatırımlar	1.571.021	3.389.970	(716.612)	4.244.379
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar (*)	43.439.622	7.528.397	-	50.968.019
Toplam	70.558.183	13.954.891	(716.612)	83.796.462
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(7.948.070)	(1.010.618)	-	(8.958.688)
Demirbaş ve tesisatlar	(4.143.655)	(298.104)	-	(4.441.759)
Motorlu taşıtlar	(77.492)	-	-	(77.492)
Özel maliyetler	(7.683.018)	(687.601)	-	(8.370.619)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar (*)	(30.587.485)	(3.380.117)	-	(33.967.602)
Toplam	(50.439.720)	(5.376.440)	-	(55.816.160)
Net kayıtlı değer	20.118.463			27.980.302

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	30 Eylül 2024
Maliyet:					
Arazi ve arsalar	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	30 Eylül 2023
Maliyet:					
Arazi ve arsalar	1.400.000	-	(1.400.000)	-	-
Toplam	1.400.000	-	(1.400.000)	-	-

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Maliyet:				
Bilgisayar yazılımları	25.878.935	7.301.796	-	33.180.731
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	521.522.188	-	-	521.522.188
Toplam	547.401.123	7.301.796	-	554.702.919
Bilgisayar yazılımları	(20.729.033)	(2.297.436)	-	(23.026.469)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(195.269.849)	(36.029.214)	-	(231.299.063)
Toplam	(215.998.882)	(38.326.650)	-	(254.325.532)
Net kayıtlı değer	331.402.241			300.377.387

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
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 amortisman:				
Bilgisayar yazılımları	(16.662.526)	(1.313.051)	-	(17.975.577)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(96.472.207)	(37.368.125)	-	(133.840.332)
Toplam	(113.134.733)	(38.681.176)	-	(151.815.909)
Net kayıtlı değer	423.131.110			385.006.751

(*) Şirket'in 2011 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 40.325.888 TL değer ve 10 yıl süreli "Münhasır Acentelik Sözleşmesi" 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Şirket 2020 yılında sona eren Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile olan münhasır acentelik anlaşmasını 12 Ağustos 2020 tarihinde imzalamış olduğu sözleşme ile 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde 10 yıl süre ile yenilemiş olup; 8 Ocak 2021 tarihinde sözleşme bedeli olarak 450.000.000 TL'yi ödediği tarih itibarıyla bilançoda maddi olmayan duran varlıklar altında muhasebeleştirilmiştir. 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştirakinde yatırımı bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	662.259.163	1.337.768.990
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	683.099.148	553.560.796
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	143.610.723	50.912.314
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	277.715	217.955
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(66.157.391)	(47.228.724)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(930.634.507)	(511.649.033)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

Reasürans Gelirleri/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Ödenen hasarlarda reasürör payı	934.042.899	409.512.803
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no’lu dipnot)	115.060.315	47.638.049
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	222.236.761	81.428.147
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)	59.760	17.563.028
SGK’ya devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar)	(206.937.623)	(60.924.066)
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı	(675.509.826)	900.633.043
Reasürörlere devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar)	(1.845.767.907)	(853.103.536)
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi (47.5 no’lu dipnot)	(18.928.667)	-

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.

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Devlet tahvilleri (*) (**)	2.826.032.440	2.627.170.840
Özel sektör tahvilleri (*)	494.445.956	570.191.752
	3.320.478.396	3.197.362.592
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
Toplam	3.317.150.578	3.194.034.774

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, (%3,40) - %11,80 ve %19,64 - %69’dır (31 Aralık 2023: yıllık % (3,40) - %12,62 ve %18,95 - %65,79).

(**) 30 Eylül 2024 itibarıyla SEDDK lehine 855.036.928 TL değerinde, 9.080.000 EUR nominal bedelli Eurobond, 114.500.000 TL nominal 526.729.250 TL değerinde Devlet Tahvili ve TARSİM lehine 17.099.050 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 234.685.258 TL değerinde, 950.000 USD nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 16.287.950 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili (43 no’lu dipnot).

(***) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla “TRSBISEA1611” ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL piyasa fiyatı üzerinden takip edilen özel sektör tahvilinin tamamı için finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: “TRSBISEA1611” ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları: (Devamı)

Bağlı Menkul Kıymetler:

	30 Eylül 2024							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	9%	4.344.996	4.344.996	U/D	31.12.2023	158.530.331	50.911.517	55.284.925

	31 Aralık 2023							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	9%	1.793.115	1.793.115	U/D	31.12.2023	158.530.331	50.911.517	55.284.925

(*) 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 2023: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından 4.344.996 TL’lik maliyet bedelinden taşınmaktadır (31 Aralık 2023: 1.793.115 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	1.374.902.780	2.826.032.440	1.215.092.875	2.627.170.840
Özel sektör tahvilleri - net (*)	337.922.243	494.445.956	299.392.235	570.191.752
Toplam	1.712.825.023	3.320.478.396	1.514.485.110	3.197.362.592
Değer düşüklüğü karşılığı		(3.327.818)		(3.327.818)
Toplam		3.317.150.578		3.194.034.774

(*) 30 Eylül 2024 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 2023: “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 2023: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	3.194.034.774	2.102.191.458
Alışlar	790.050.241	564.856.158
Satışlar	(927.927.666)	(231.259.998)
Değerleme artışları, net	260.993.228	254.986.440
Dönem sonu - 30 Eylül	3.317.150.577	2.690.774.058

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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, değerlendirme ve satış gelirleri 609.673.442 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 744.593.303 TL) (26 no’lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları (292.175.073) TL (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 28.422.013 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 2024			
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvilleri (*)	339.884.521	1.294.678.398	1.191.469.521	2.826.032.440
Özel sektör tahvilleri - net (**)	226.127.305	232.233.533	32.757.300	491.118.137
Toplam	566.011.826	1.526.911.930	1.224.226.821	3.317.150.577

	30 Eylül 2023			
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvilleri (*)	217.694.247	575.121.655	1.632.951.267	2.425.767.169
Özel sektör tahvilleri - net (**)	282.766.643	-	230.803.627	513.570.270
Toplam	500.460.890	575.121.655	1.863.754.894	2.939.337.439

(*) Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 786.923.178 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2023: 751.899.312 TL).

(**) Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 280.991.427 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2023: 432.299.132 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 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no’lu dipnot)	2.356.427.276	1.642.974.320
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no’lu dipnot)	-	-
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (4 no’lu dipnot)	-	-
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no’lu dipnot) (*)	68.686.290	39.471.520
	2.425.113.566	1.682.445.840
Kısa vadeli alacaklar	2.370.139.516	1.650.129.545
Uzun vadeli alacaklar	54.974.050	32.316.295
	2.425.113.566	1.682.445.840

(*) Diğer alacaklar içerisinde yer alan 53.495.000 TL’lik verilen depozito ve teminatlar tutarı 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2023: 30.837.245 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Acentelerden alacaklar	1.889.456.758	1.456.680.341
Reasürans şirketlerinden alacaklar	265.310.822	79.411.768
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no’lu dipnot)	81.143.169	46.742.947
Sigortalılardan alacaklar	8.406.822	1.448.403
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	141.335.368	76.107.678
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)	2.385.652.939	1.660.391.137
Araçlardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (*)	(22.241.653)	(13.335.913)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (*)	(3.445.020)	(3.378.941)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (**)	(283.404)	(364.686)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no’lu dipnot) (*)	(4.588.304)	(1.669.995)
Esas faaliyetlerden alacak karşılığı	(30.558.381)	(18.749.535)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)	2.355.094.558	1.641.641.602
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	247.672.447	123.226.006
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(37.946.562)	(22.296.127)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	42.285.488	37.188.688
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)	252.011.373	138.118.567
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (***)	(247.672.446)	(123.226.006)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (***)	37.946.562	22.296.127
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(40.952.771)	(35.855.970)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı	(250.678.655)	(136.785.849)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)	1.332.718	1.332.718
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)	2.356.427.276	1.642.974.320
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	2.355.094.558	1.641.641.602
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.332.718	1.332.718
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no’lu dipnot)	2.356.427.276	1.642.974.320

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

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	328.815.616	78.324.233
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(37.946.562)	(20.052.110)
Rücu ve sovtaj alacakları	290.869.054	58.272.123
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(247.672.446)	(123.226.006)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	37.946.562	22.296.127
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(4.588.303)	(1.669.995)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	76.554.867	(44.327.751)

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 2024	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	5.089.750	5.089.750
Teminat mektupları	879.522.000	-	2.052.500	881.574.500
Diğer	3.213.251	619.998	935.542	4.768.790
Toplam	882.735.251	619.998	8.077.792	891.433.040
30 Eylül 2023	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	223.027.908	-	4.400.771	227.428.679
Diğer	1.927.128	347.561	939.225	3.213.914
Toplam	224.955.036	347.561	9.416.496	234.719.093

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	10.891.151	34,0900	371.279.326
GBP	98.525	45,5408	4.486.886
EUR	14.159.002	38,0180	538.296.929
CHF	-	40,2480	-
Diğer	17.767	0,2375	4.220
Toplam			914.067.360

31 Aralık 2023			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	6.076.746	29,4382	178.888.464
GBP	63.526	37,4417	2.378.521
EUR	9.850.760	32,5739	320.877.671
Diğer	29.515	0,2074	6.121
Toplam			502.150.778

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş alacaklar	776.194.401	608.746.926
3 aya kadar	645.236.852	461.308.574
3 - 6 ay arası	306.417.578	247.590.669
6 ay - 1 yıl arası	136.638.959	111.947.981
1 yılın üzeri	103.428.804	43.859.167
	1.967.916.594	1.473.453.317
Reasürans şirketlerinden alacaklar	265.310.822	79.411.768
Rücu alacakları	81.143.169	46.742.947
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	71.282.353	60.783.105
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(283.404)	-364.686
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(3.445.020)	-3.378.941
Rücu alacak karşılığı	(4.588.304)	-1.669.995
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(22.241.653)	-13.335.913
Toplam	2.355.094.557	1.641.641.602

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	13.335.913	2.086.295
Dönem içindeki girişler	13.670.404	7.233.233
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(4.764.664)	(377.549)
Dönem sonu - 30 Eylül	22.241.653	8.941.979

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	100.929.879	77.423.165
Dönem içindeki girişler	115.229.860	27.325.691
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(6.433.855)	(3.302.507)
Dönem sonu - 30 Eylül	209.725.884	101.446.349

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	35.855.970	24.227.656
Dönem içindeki girişler	5.138.364	9.226.177
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(41.563)	(164.919)
Dönem sonu - 30 Eylül	40.952.771	33.288.914

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

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	364.686	580.298
Dönem içindeki girişler	71.374	1.238
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(152.656)	(216.850)
Dönem sonu - 30 Eylül	283.404	364.686

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	3.378.941	1.810.690
Dönem içindeki girişler	836.649	1.033.459
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(770.570)	(359.850)
Dönem sonu - 30 Eylül	3.445.020	2.484.299

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	1.669.995	762.891
Dönem içindeki girişler	3.843.401	1.198.807
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(925.091)	(377.003)
Dönem sonu - 30 Eylül	4.588.304	1.584.695

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024	31 Aralık 2023
3 aya kadar	528.028.010	452.566.361
3-12 ay arası	220.426.786	152.359.037
1 yıl üzeri	27.739.605	3.821.528
Toplam	776.194.401	608.746.926

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	5.089.750	5.729.750
Alınan ipotek senetleri	2.052.500	1.567.500
Diğer	4.768.790	4.266.344
Toplam	11.911.040	11.563.594

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2024 ve 2023 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 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	-	189.763.097
- vadesiz mevduatlar	127.130.732	12.079.373
	127.130.732	201.842.470
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	1.144.142.966	274.917.927
- vadesiz mevduatlar	5.027.203	49.712.775
	1.149.170.169	324.630.702
Faiz tahakkuku (2.12 no’lu dipnot)	48.527.183	2.118.399
Toplam	1.324.828.084	528.591.571

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 4.246.180 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.714.329 TL) (43 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 3 aya kadardır (31 Aralık 2023:3 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
TL	%17,00 - %61,00	%25,00 - %51,00
USD	%2,50	▲ %4,00
EUR	%1,50	▲ %3,00

Yabancı para mevduatları:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	3.389.870	115.560.666	1.785.232	52.554.009
EUR	280.085	10.648.286	4.583.070	149.288.461
GBP	20.241	921.780	-	-
Toplam		127.130.732		201.842.470

15. Sermaye

Şirket’in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet; 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2023: 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:

	2024	2023
Dönem başı	27.861.851	17.462.561
Dönem net karından transfer	42.744.793	10.399.290
Temettü	(20.945.798)	
Dönem sonu	49.660.846	27.861.851

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):

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

	2024	2023
Dönem Başı - 1 Ocak	(10.740.720)	(5.392.473)
Aktüeryal kayıp, vergi etkisi net	1.277.055	(707.139)
Dönem sonu - 30 Eylül	(9.463.665)	(6.099.612)

Olağanüstü yedekler:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	505.834.861	328.529.238
Dönem net karından transfer	812.151.059	177.305.623
Temettü	(81.033.552)	
Dönem sonu - 30 Eylül	1.236.952.368	505.834.861

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 değerlendirilmesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	196.164.405	221.092.364
Gerçeğe uygun değer artışları	(292.175.073)	28.422.013
Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi	87.652.522	(7.105.503)
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkisi netleştirilmiş olarak)	(82.094.932)	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(90.453.078)	242.408.874

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no’lu dipnotta yer almaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	736.866.999	225.260.308
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	855.036.928	305.899.650

(*) Sigortacılık Kanunu’na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 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 (1 Ocak – 30 Eylül 2023: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 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 2023: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 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 2023: 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 2023: 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 2023: 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 2023: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 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 2023: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.604.541.304	(1.147.073.002)	1.457.468.302
Ödenen hasar	(2.924.518.758)	934.138.529	(1.990.380.230)
Artış/(Azalış)			
- Cari dönem muallak hasarları	2.692.200.644	(657.385.865)	2.034.814.780
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	319.977.452	217.547.764	537.525.216
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	2.692.200.643	(652.772.574)	2.039.428.069
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	2.921.244.984	(390.738.267)	2.530.506.717
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(2.119.866.625)	381.251.678	(1.738.614.947)
Toplam	3.493.579.002	(662.259.163)	2.831.319.839

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.137.424.803	(445.312.599)	692.112.204
Ödenen hasar	(1.297.945.051)	409.512.807	(888.432.244)
Artış/(Azalış)			
- Cari dönem muallak hasarları	2.431.803.463	(1.215.641.953)	1.216.161.510
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	160.520.247	51.896.480	212.416.727
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	2.431.803.463	(1.199.545.265)	1.232.258.198
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	1.782.607.894	(509.216.482)	1.273.391.412
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(1.032.950.779)	286.426.039	(746.524.740)
Toplam	3.181.460.578	(1.422.335.708)	1.759.124.869

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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:

	2024			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.794.699.656	(553.560.796)	(50.912.314)	2.190.226.546
Dönem içerisinde yazılan primler	7.489.488.081	(1.845.767.907)	(206.937.623)	5.436.782.551
Dönem içerisinde kazanılan primler	(5.535.472.379)	1.716.229.555	114.239.214	(3.705.003.610)
Dönem sonu - 30 Eylül	4.748.715.358	(683.099.148)	(143.610.723)	3.922.005.487

	2023			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.301.184.933	(278.445.477)	(21.315.603)	1.001.423.853
Dönem içerisinde yazılan primler	3.584.271.745	(853.103.536)	(60.924.066)	2.670.244.143
Dönem içerisinde kazanılan primler	(2.590.190.014)	771.675.332	38.138.697	(1.780.375.985)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.295.266.664	(359.873.681)	(44.100.972)	1.891.292.011

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 66.157.391 TL ve 590.806.244 TL (30 Eylül 2023: 29.732.086 TL ve 244.847.194 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.247.732	(217.955)	4.029.777
Net değişim	483.483	(59.760)	423.723
Dönem sonu - 30 Eylül	4.731.215	(277.715)	4.453.500

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	112.474.701	(11.328.086)	101.146.615
Net değişim	126.230.226	(17.563.028)	108.667.198
Dönem sonu - 30 Eylül	238.704.927	(28.891.114)	209.813.813

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	88.985.274	-	88.985.274
Net değişim	55.282.397	-	55.282.397
Dönem sonu - 30 Eylül	144.267.671	-	144.267.671

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	93.555.183	-	93.555.183
Net değişim	(20.556.018)	-	(20.556.018)
Dönem sonu - 30 Eylül	72.999.165	-	72.999.165

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, 2023 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı gelir tablosunda “Diğer teknik karşılıklarda değişim” kaleminde raporlanmıştır (2023: 2021 yılına ait 1.000.000 TL tutarında kampanya giderleri karşılığı ve hazine sandığı karşılığı iptali).

(**) Şirket 2024 yılında ülke genelinde meydana gelen deprem hasarları için ödediği 2.604.700 TL’yi (30 Eylül 2023: 61.006.446 TL), geçmiş yıllarda ayırmış olduğu dengeleme karşılığından mahsup etmiştir.

Matematik karşılıklar:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.467.294	-	1.467.294
Net değişim	(494.731)	-	(494.731)
Dönem sonu - 30 Eylül	972.563	-	972.563

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.643.397	-	4.643.397
Net değişim	(2.681.380)	-	(2.681.380)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.962.017	-	1.962.017

İkramiye ve indirimler karşılığı :

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	35.968.915	-	35.968.915
Net değişim	(26.786.713)	-	(26.786.713)
Dönem sonu - 30 Eylül	9.182.202 ✓	-	9.182.202

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	20.228.166	-	20.228.166
Net değişim	27.597.681	-	27.597.681
Dönem sonu - 30 Eylül	47.825.847	-	47.825.847

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2024		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	6.591.205	34,0900	224.694.168
EUR	7.578.464	38,0180	288.118.046
Toplam			512.812.214

Döviz Cinsi	30 Eylül 2023		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	7.482.523	27,3767	204.846.793
EUR	6.342.597	29,0305	184.128.763
Toplam			388.975.556

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 2024	31 Aralık 2023
Kara araçları	80.792.836	45.774.123
Nakliyat	130.340	710.965
Yangın ve doğal afetler	219.993	253.751
Diğer		4.108
Toplam	81.143.169	46.742.947

	Tahsilat	
	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Kara araçları	424.857.122	298.499.346
Nakliyat	4.472.015	4.035.685
Yangın ve doğal afetler	2.059.809	1.885.142
Diğer	16.316.670	14.323.785
Toplam	447.705.616	318.743.958

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 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 2024 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	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	1 Ekim 2022 30 Eylül 2023	1 Ekim 2023 30 Eylül 2024	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	156.914.115	232.581.635	246.095.390	411.040.671	781.995.874	2.723.294.689	2.393.829.107	6.945.751.480
1 yıl sonra	24.430.359	3.415.792	1.754.041	136.968.811	193.410.375	321.719.357	-	681.698.734
2 yıl sonra	(5.759.760)	(439.544)	7.208.846	21.413.522	69.511.982	-	-	91.935.046
3 yıl sonra	4.414.501	3.869.991	(1.141.261)	(5.612.599)	-	-	-	1.530.632
4 yıl sonra	4.749.283	9.928.559	7.616.378	-	-	-	-	22.294.220
5 yıl sonra	350.170	11.464.603	-	-	-	-	-	11.814.773
6 yıl sonra	1.236.789	-	-	-	-	-	-	1.236.789
Toplam gerçekleşen brüt hasar	186.335.456	260.821.037	261.533.394	563.810.405	1.044.918.230	3.045.014.045	2.393.829.107	7.756.261.675

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	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	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2023 31 Aralık 2023	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	173.099.767	156.914.115	232.581.635	246.095.390	411.040.671	781.995.874	2.723.294.689	4.725.022.141
1 yıl sonra	15.444.594	24.430.359	3.415.792	1.754.041	136.968.811	193.410.374	-	375.423.971
2 yıl sonra	25.860.194	(5.759.760)	(439.544)	7.208.846	21.413.522	-	-	48.283.258
3 yıl sonra	24.944.920	4.414.501	3.869.991	(1.141.261)	-	-	-	32.088.151
4 yıl sonra	52.025.918	4.749.283	9.928.559	-	-	-	-	66.703.760
5 yıl sonra	33.806.561	350.170	-	-	-	-	-	34.156.731
6 yıl sonra	92.376.833	-	-	-	-	-	-	92.376.833
Toplam gerçekleşen brüt hasar	417.558.787	185.098.668	249.356.433	253.917.016	569.423.004	975.406.248	2.723.294.689	5.374.054.845

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024		31 Aralık 2023	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	1.962.707.454	1.917.579.453	1.456.561.739	1.317.238.896
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	572.583.866	451.595.219	676.038.535	384.502.516
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	315.702.571	104.809.207	207.188.275	63.695.602
Genel zararlar	Standart	53.161.900	39.660.335	40.016.600	29.004.361
İhtiyari mali sorumluluk	Standart	86.718.650	86.718.650	51.925.110	51.925.110
Nakliyat	Standart	22.898.957	22.891.207	8.380.026	8.378.309
Finansal kayıplar	Bornhuetter-Fergusı	250.513	247.956	8.066.777	368.002
Kaza	Standart	916.199	877.874	704.487	669.476
Hukuksal koruma	Standart	636.854	636.854	296.787	296.787
Kefalet	Bornhuetter-Fergusı	7.159.204	7.159.204	2.221.895	2.221.895
Sağlık	Standart	(1.802.682)	(1.802.682)	(323.257)	(323.257)
Su araçları	Standart	3.896.814	3.896.814	1.063.975	1.063.975
Kara araçları	Standart	(103.585.316)	(103.763.374)	(60.049.494)	(69.181.860)
Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı		2.921.244.984	2.530.506.717	2.392.091.455	1.789.859.812

- Şirket, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Zorunlu Trafik branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Kullanılan kuyruk katsayısı sektörde meydana gelen değişimler de göz önünde bulundurularak belirlenmiştir. 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile 12 Ekim 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurulan “Riskli Sigortalılar Havuzu” na ilişkin olarak 659.369.268 TL (31 Aralık 2023: 494.656.620 TL) tutarında brüt ilave karşılığı ek olarak asgari ücret artışı için hesaplanan ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 1.962.707.454 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- Şirket 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde büyük hasar limiti 2.660.087 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. Bununla birlikte ayrıştıran %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave edilerek toplamda 572.583.866 TL tutar finansal tablolara yansıtılmıştır.
- Şirket, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 1.000.000 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.

2023 Şubat ayında gerçekleşen Kahramanmaraş Depremi sebebiyle, portföyde konu olan poliçeler ve ihbar edilen dosyalar teknik ve hasar ekipleri tarafından incelenmiş olup toplam yaklaşık hasar beklentisi tespit edilmiştir. İlgili çalışma sonucunda, ihbar edilen hasarlar da dikkate alınarak toplam brüt ve net IBNR tutarı hesaplanmış olup gerçekleşen tutar bazında branşlara dağıtılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 ve ilave olarak 22 Temmuz 2022 tarihli 2022/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.441.666.433 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 1.137.247.144 TL).

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

Branş	30 Eylül 2024		30 Eylül 2024	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	1.064.328.965	603.861.105	688.866.727	390.837.642
Kara Araçları Sorumluluk	2.939.497.047	1.208.640.955	2.861.410.252	1.176.550.678
Kara Araçları	442.697.977	39.946.918	442.224.140	39.946.918
Su Araçları	14.133.404	921.180	14.133.404	921.180
Yangın	754.752.022	172.081.480	309.055.046	70.463.739
Kaza	19.807.305	4.214.878	14.198.314	3.021.317
Genel Zararlar	218.353.446	46.061.800	159.389.971	33.623.417
Finansal Kayıplar	912.799	175.520	908.242	174.644
Sağlık	40.586.527	3.122.984	16.925.512	1.302.356
Nakliyat	91.067.632	28.444.253	46.949.887	14.664.425
Kefalet	25.859.257	11.859.001	14.424.046	6.614.837
Hukuksal Koruma	1.449.246	536.550	1.449.246	536.550
Toplam	5.613.445.627	2.119.866.625	4.569.934.786	1.738.657.704

Branş	31 Aralık 2023		31 Aralık 2023	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	1.157.295.902	663.405.587	573.934.188	329.000.687
Kara Araçları Sorumluluk	2.070.996.597	876.377.212	1.910.096.071	808.246.457
Toplam	3.228.292.499	1.539.782.799	2.484.030.259	1.137.247.144

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 Branş	Kullanılan Yöntem	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	68.480.755	83.048.961	72.844.674	80.064.429	91.184.568	160.350.522	84.257.641	48.635.177	688.866.727
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	465.256.013	833.278.213	428.041.930	240.848.845	216.924.135	204.579.903	222.486.838	249.994.375	2.861.410.252
Kara Araçları	Şirket verisi	329.320.596	76.451.561	23.755.796	10.741.902	5.381.252	452.562	(2.269.656)	(1.609.873)	442.224.140
Su Araçları	Şirket verisi	11.582.421	2.210.107	340.502	374	-	-	-	-	14.133.404
Yangın	Şirket verisi	253.272.719	48.328.396	7.445.759	8.172	-	-	-	-	309.055.046
Kaza	Şirket verisi	185.440.985	273.738.787	80.608.904	49.166.614	22.887.126	4.913.008	512.233	88.930	617.356.588
Genel Zararlar	Şirket verisi	51.957.781	66.255.399	21.327.641	12.273.316	6.699.880	846.128	21.791	8.035	159.389.971
Finansal Kayıplar	Şirket verisi	256.809	522.238	76.059	30.446	13.405	7.777	1.508	-	908.242
Sağlık	Şirket verisi	11.683.415	4.755.208	485.079	1.810	-	-	-	-	16.925.512
Nakliyat	Şirket verisi	8.605.995	16.493.882	10.144.903	5.763.827	4.074.106	1.678.925	188.248	-	46.949.887
Kefalet	Şirket verisi	973.903	4.903.746	1.703.135	1.252.139	2.420.868	1.676.051	1.475.203	19.002	14.424.046
Hukuksal Koruma	Şirket verisi	153.748	487.965	332.627	218.012	145.354	88.616	22.093	831	1.449.246

31 Aralık 2023 Branş	Kullanılan Yöntem	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	121.218.668	58.539.620	62.770.147	65.248.877	75.036.240	134.026.511	57.094.125	573.934.188
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	733.604.149	307.940.818	195.822.993	162.940.661	159.607.896	136.698.724	213.480.830	1.910.096.071

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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’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.

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Genel Zararlar	11.281.684	6.859.917
Genel Sorumluluk	2.660.087	1.500.000
Yangın ve Doğal Afetler	1.000.000	850.000

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2023 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no’lu dipnot)	930.634.507	511.649.035
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	(19.476.142)	4.562.829
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot)	66.157.391	47.228.724
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	73.594.424	26.779.065
Gelecek aylara ait diğer gelirler	1.417.940	-
Toplam	1.052.328.120	590.219.653

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2024		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	14.361.659	34,0900	489.588.950
EUR	3.385.257	38,0180	128.700.682
Toplam			618.289.632
Döviz Cinsi	31 Aralık 2023		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	5.838.736	29,4382	171.881.878
EUR	3.426.282	32,5739	111.607.367
Toplam			283.489.245

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardı kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	59.103.360	9.019.320
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	136.876.860	20.935.153
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(3.547.391)	(3.151.203)
Toplam kira yükümlülükleri	192.432.829	26.803.270
	2024	2023
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	26.803.270	9.214.213
Yıl içindeki girişler	179.580.900	4.068.177
Kira ödemeleri (-)	(17.498.731)	(4.991.521)
Faiz maliyeti	3.547.391	1.995.471
Kur farkı etkisi	-	-
30 Eylül itibarıyla kira yükümlülüğü	192.432.829	10.286.340

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda belirlenmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ertelemiş vergi varlıkları				
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no’lu dipnot)	9.182.202	35.968.915	2.754.661	10.790.676
Dengeleme karşılığı	96.668.625	39.298.512	29.000.587	11.789.555
Aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre ayrılan ek karşılık	-	-	-	-
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	-	-	-	-
Devam eden riskler karşılığı (17 no’lu dipnot)	4.453.500	4.029.777	1.336.050	1.208.933
Personel ikramiye karşılığı (23 no’lu dipnot)	96.152.195	38.401.969	28.845.659	11.520.591
Acente prim alacak karşılıkları	4.588.304	1.669.996	1.376.491	500.999
İzin karşılığı	61.237.454	32.915.336	18.371.236	9.874.601
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	(30.732.599)	-	(9.219.780)	-
Diğer	85.918.788	77.628.506	25.692.166	23.288.552
Sabit kıymet (ifrs 16 hariç) / peşin ödenen gider / ertelenmiş gelir (komisyon/reasürans hariç)	1.836.773.397	1.351.826.151	551.032.019	405.547.845
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			649.189.089	474.521.750
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	-	130.810	-	(39.242)
Aktüeryal matematik karşılığı - kazanılmamış primler karşılığı farkı	1.323.198	2.271.849	(396.959)	(681.555)
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	(292.175.073)	28.243.772	87.652.522	(8.556.605)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			87.255.562	(9.277.402)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			736.444.651	465.244.348

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	465.244.348	44.634.700
Ertelenmiş vergi geliri (35 no’lu dipnot)	148.063.256	48.794.391
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	123.137.047	(34.827.964)
TFRS 16 standardı ilk geçiş ertelenmiş vergi etkisi	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	736.444.651	58.601.127

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	29.547.803	23.461.134
Toplam	29.547.803	23.461.134

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 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yıllık faiz oranı (%)	3,00%	3,00%
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	21,41%	21,41%

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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,42 TL (1 Temmuz 2024: 23.489,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	23.461.134	10.698.716
Cari hizmet maliyeti	3.126.237	1.651.041
Faiz maliyeti	5.551.293	2.748.253
Ödenen tazminatlar	(3.594.140)	(1.871.197)
Aktüeryal kayıp	1.003.278	3.102.673
Dönem sonu - 30 Eylül	29.547.803	16.329.486

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 2024	31 Aralık 2023
Personel ikramiye karşılığı	96.152.195	81.069.524
Kampanya ve genel gider karşılıkları	5.565.774	4.897.337
Personel izin karşılığı	61.237.454	32.915.336
Dava karşılığı	5.826.963	6.031.342
Diğer	1.000.000	12.000.000
Reeskont faiz gelirine ilişkin BSMV karşılığı	3.615.385	465.850
Toplam	173.397.771	137.379.389

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024			
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	1.850.087.463	(1.090.991.804)	-	759.095.659
Kara Araçları	1.412.027.856	(37.596.130)	-	1.374.431.726
Kara Araçları Sorumluluk (*)	2.708.595.893	(74.217.316)	(206.937.623)	2.427.440.954
Genel Sorumluluk	391.527.390	(254.406.203)	-	137.121.187
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(52.210)	-	-	(52.210)
Hastalık/Sağlık	182.924.356	(73.129.331)	-	109.795.025
Genel Zararlar	532.992.897	(212.129.233)	-	320.863.664
Kaza (*)	191.656.551	(6.580.833)	-	185.075.718
Nakliyat	173.534.218	(78.393.284)	-	95.140.934
Hukuksal Koruma	8.886.455	(3.352)	-	8.883.103
Diğer	37.307.212	(18.320.421)	-	18.986.791
Toplam	7.489.488.081	(1.845.767.907)	(206.937.623)	5.436.782.551

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			Net
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	
Yangın ve Doğal Afetler	899.168.180	(412.629.880)	-	486.538.300
Kara Araçları	1.002.500.296	(23.609.262)	-	978.891.034
Kara Araçları Sorumluluk (*)	898.226.510	(50.736.341)	(60.923.841)	786.566.328
Genel Sorumluluk	288.608.752	(185.896.471)	-	102.712.281
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(3.578.758)	-	-	(3.578.758)
Hastalık/Sağlık	84.789.741	(15.466.191)	-	69.323.550
Genel Zararlar	216.331.807	(86.624.997)	-	129.706.810
Kaza (*)	33.050.630	(3.109.710)	(225)	29.940.695
Nakliyat	119.341.372	(45.958.572)	-	73.382.800
Hukuksal Koruma	3.636.844	(34.336)	-	3.602.508
Diğer	42.196.371	(29.037.776)	-	13.158.595
Toplam	3.584.271.745	(853.103.536)	(60.924.066)	2.670.244.143

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 206.937.623 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 60.923.841 TL) ve kaza branşı için 0 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 225) olmak üzere toplam 133.333.643 TL tutarındaki (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 37.232.772 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (2023: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Nakit ve nakit benzerleri				
- Faiz geliri	178.357.699	100.355.670	341.417.807	134.801.524
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	609.673.442	156.933.759	744.593.303	225.652.919
Repo işlemleri faiz geliri	8.861	-	-	-
Toplam	788.040.002	257.289.429	1.086.011.110	360.454.443

1 Ocak – 30 Eylül 2024 ve 2023 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin ilgili genelgeye uygun olarak hesaplanan kısmı 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

30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkı yoktur. (31 Aralık 2023: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	1.429.128.808	886.680.487	666.850.902	258.583.899
Toplam	1.429.128.808	886.680.487	666.850.902	258.583.899

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Üretim komisyonu giderleri	623.620.862	249.153.573	300.570.085	120.496.983
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	566.155.190	187.982.094	234.748.230	81.556.403
Bilgi işlem giderleri	86.822.008	35.029.513	49.688.372	18.666.643
Diğer teknik giderler	87.076.963	379.236.077	51.851.561	22.787.733
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	115.046.946	54.890.595	45.123.029	20.311.890
Reklam ve pazarlama giderleri	18.301.324	3.192.203	5.193.369	2.099.261
Vergi, resim ve harç giderleri	19.988.210	7.407.794	22.232.678	8.683.757
Kira giderleri	8.248.953	3.418.335	5.081.626	1.938.977
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (10 no'lu)	(96.131.648)	(33.629.696)	(47.638.049)	(17.957.748)
Toplam (31 no'lu dipnot)	1.429.128.808	886.680.487	666.850.902	258.583.899

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Maaş ödemesi	395.071.099	151.657.322	158.313.891	64.822.535
Prim ödemesi	72.264.082	1.267.348	38.642.761	1.592.582
Sosyal güvenlik kesintileri	60.217.522	21.576.629	26.203.938	10.484.251
Personel yemek giderleri	-	-	-	-
Personel taşıma giderleri	-	-	-	-
İhbar tazminatı	1.111.311	752.613	165.306	90.590
Diğer	37.491.176	12.728.181	11.422.334	4.566.444
Toplam (32 no'lu dipnot)	566.155.190	187.982.094	234.748.230	81.556.402

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 5.447.549 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 1.863.217 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 5.447.549 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 1.863.217 TL).

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

(Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(81.630.610)	(159.149.297)
Ödenen geçici vergiler	236.658.046	132.348.076
Peşin ödenen vergi ve fonlar	-	-
<u>Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)</u>	155.027.436	(26.801.221)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(81.630.610)	(112.790.005)
Ertelenmiş vergi geliri (21 no’lu dipnot)	148.063.256	48.794.391
Toplam vergi gideri (-)	66.432.646	(63.995.614)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	463.371.323	284.656.660
Vergi oranı	30%	30%
Hesaplanan vergi	(81.630.610)	(85.396.998)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	-	21.401.384
Vuk Hiperenflasyon Etkisi	148.063.256	-
Toplam vergi gideri (-)	66.432.646	(63.995.614)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Kambiyo karı	588.770.698	302.170.102
Kambiyo zararı (-)	(101.523.959)	(256.314.293)
Toplam net	487.246.739	45.855.809

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 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Net dönem karı	529.803.969	220.661.046
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	41.891.596.000	41.891.596.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,0126	0,0053

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	686.449.355	514.904.898
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	5.826.963	6.031.342
Toplam	692.276.318	520.936.240

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 489.864.850 TL'dir (31 Aralık 2023: 413.413.574 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.

Şirket nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen sektör denetimi nedeniyle 2018 yılına ilişkin olarak tam vergi incelemesine girilmiştir. Yapılan vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2018 yılı için sovtaj gelirin BSMV hesaplanmamasına yönelik olarak 1.570.322 TL tutarında, ücret stopajına ilişkin olarak 595.369 TL tutarında, kurumlar vergisi bakımından ise 373.620 TL tutarında vergi/ceza ihbarnameleri 11 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirketimize tebliğ edilmiştir. Şirket gelir stopaj ve kurumlar vergisi bakımından yapılan tarhiyata ilişkin olarak 7326 Sayılı Kanun kapsamında aftan faydalanmış ve 2022 yılında defaten ödemesini yapmıştır. Şirket Sovtaj gelirin BSMV hesaplanmamasına yönelik yapılan tarhiyata ilişkin olarak ise vergi aslı ve cezalarına herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki sürecin başlatılmasına karar verilmiştir. 2018 yılı için vergi aslı ve cezası ile birlikte 1.570.322 TL BSMV tutar için dava açılmıştır. Dava, İstanbul Vergi Mahkemesinde görülmektedir. Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucunda söz konusu davayla ilgili olarak finansal tablolarda bir karşılık ayrılmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
TL	17.951	53.783.230
Euro	-	160.000
ABD Doları	-	5.868
Toplam	17.951	53.949.098

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	855.036.935	545.126.577
Banka mevduatı (14 no’lu dipnot)	4.246.180	1.714.329
Toplam	859.283.115	546.840.906

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company Receiving	-	-
Zurich Italia	1.224.116	1.048.825
Zurich American Insurance Company	4.776.051	-
Zurich Insurance Company	-	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	69.216	23.756
Toplam	6.069.383	1.072.581

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	339.324.682	164.378.405
Zurich Global Ltd	7.638.431	37.951.438
Zurich Insurance Company	331.186.805	167.865.591
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	86.812.566	-
Zurich American Insurance Company	-	14.404.103
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	22.436.179	18.756.843
Toplam	787.398.663	403.356.380

c) Gelecek aylara ait giderler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company	208.120.729	88.049.656
Toplam	208.120.729	88.049.656

d) Diğer çeşitli borçlar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company	28.166.053	24.555.803
Toplam	28.166.053	24.555.803

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	287.716.626	172.547.267
Zurich Global Ltd	-	-
Zurich Insurance Company	88.981.493	49.964.513
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	50.479.045	-
Zurich American Insurance Company	121.980	32.422.827
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	1.179.518	2.436.050
Toplam	428.478.662	257.370.657

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	255.342.412	431.257.257
Zurich Insurance Company	89.543.558	398.382.608
Zurich Australian Insurance	189.941	6.152.435
Zurich Global Corporate	7.133.175	6.345.229
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	8.485.065	-
Zurich American Insurance Company	11.645.221	8.037.615
Zurich Insurance Company Receiving	1.318.550	1.333.229
Zurich Global Ltd	-	1.351.613
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	1.503.457	1.555.862
Toplam	375.161.379	854.415.849

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

g) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	12.759.527	10.436.401
Zurich Insurance Company	26.913.661	14.718.245
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	3.328.175	-
Zurich Global Ltd	-	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	221.321	2.592.805
Toplam	43.222.685	27.747.451

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

h) Devredilen primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	709.745.901	221.719.529	384.434.958	173.359.723
Zurich Insurance Company	428.668.055	164.286.472	172.447.190	71.785.804
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	115.292.323	45.463.488	-	-
Zurich Global Ltd	379.094	-	4.713.281	271.743
Zurich American Insurance Company	170.035	-	68.836.166	27.217.395
Zurich Australian Insurance Ltd	-	-	190.500	-
Zurich Insurance PLC - Canada	-	-	1.606.818	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.501.647	671.638	2.289.015	1.496.532
Toplam	1.256.757.056	432.141.126	634.517.927	274.131.198

i) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	34.751.446	7.680.718	23.486.007	8.380.882
Zurich Global Ltd	4.920	-	342.046	32.093
Zurich Insurance Company	32.237.519	11.541.621	10.952.928	4.359.335
Zurich Insurance Company Ltd - CHNA	9.925.240	3.485.085	-	-
Zurich American Insurance Company	(8.756)	-	4.815.708	2.433.151
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	467.641	115.285	682.808	239.547
Toplam	77.378.010	22.822.709	40.279.497	15.445.007

j) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	159.291.612	26.695.963	44.134.451	23.169.161
Zurich Insurance Company	249.123.089	24.306.796	40.438.993	18.576.996
Zurich American Insurance Company	4.859.797	2.027.662	4.837.438	4.073.307
Zurich Global Ltd	648.458	(950.620)	1.001.851	430.288
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	146.800	12.614	(109.820)	(110.626)
Toplam	414.069.756	52.092.415	90.302.912	46.139.127

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

k) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Zurich Insurance Company	39.022.492	18.495.166	19.802.844	7.507.204
Zurich Insurance PLC - UK	-	-	318.841	107.078
Toplam	39.022.492	18.495.166	20.121.685	7.614.282

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.

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- 45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:** Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2023: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 17.099.050 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2023: 16.287.950 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

47. Diğer

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:

a) Diğer alacaklar:

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vergi dairesinden alacaklar	214.442	214.442
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	9.277.438	2.720.424
Diğer çeşitli alacaklar	5.543.090	5.543.090
Diğer çeşitli alacaklar	15.034.970	8.477.956
Verilen depozito ve teminatlar (*)	53.651.319	30.993.564
Diğer alacaklar (4 no’lu dipnot)	68.686.290	39.471.520

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 53.641.332 TL’lik tutar (31 Aralık 2023: 30.983.577 TL) 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

b) Gelir tahakkukları

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer Gelir Tahakkukları	-	24.421.942
Toplam	-	24.421.942

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 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 ve yıllara ait diğer giderler:

Peşin ödenen aşkın hasar primleri	251.543.920	88.081.486
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	-	36.092.273
Peşin ödenen sigorta giderleri	-	20.326.571
Peşin ödenen diğer giderler	10.275.232	13.331.100
Toplam	261.819.152	157.831.430

d) Diğer borçlar:

Satıcılara borçlar	(19.475.329)	4.562.831
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar (4 ve 19 no’lu dipnotlar)	73.594.424	26.779.065
Alınan depozito ve teminatlar	1.652.785	1.616.375
Personele borçlar	115.395	811.962
Toplam	55.887.276	33.770.233

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 2023: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2023: 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 – 31 Aralık 2023: Yoktur).

47.5 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
İdari takipteki alacaklar karşılığı	(8.824.458)	(6.640.073)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(5.138.364)	(9.226.178)
Konusu kalmayan karşılıklar	-	-
Diğer	(52.554.652)	(40.918.831)
Toplam	(66.517.474)	(56.785.082)