

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		450.117.063	356.748.314
1- Kasa	2.12	-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	432.161.889	337.414.881
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	17.957.730	19.335.989
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	2.8, 11.1 ve 11.9	237.982.251	171.681.749
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	241.310.069	171.681.749
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	11.9	(3.327.818)	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	67.647.130	102.501.308
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	69.348.297	100.782.851
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(5.038.851)	(3.716.288)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	3.337.684	5.434.745
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		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		8	8
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		8	8
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.178.207	1.939.567
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		6.919	6.919
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	1.171.288	1.932.648
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		68.931.899	58.276.951
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	49.700.006	47.593.874
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	19.231.893	10.683.077
G- Diğer Cari Varlıklar		164.280	132.547
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		114.614	72.166
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		49.666	60.381
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		826.020.838	691.280.444

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.273.267	1.286.267
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	58.828.855	50.557.257
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(57.555.588)	(49.270.990)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
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 (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		56.273	55.601
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		56.273	55.601
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11.4 ve 45.2	125.889	125.889
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	125.889	125.889
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6 ve 6	8.901.917	11.439.363
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	3.440.258	3.171.371
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.000.448	2.228.889
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	35.874
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	7.532.857	8.148.043
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(5.171.064)	(3.559.660)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.021.926	1.414.846
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	31.890.228	36.046.225
1- Haklar	2.7 ve 8	66.851.700	64.531.748
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	2.7 ve 8	(34.961.472)	(28.485.523)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	15.135.175	9.406.537
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	2.18 ve 21	15.135.175	9.406.537
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		57.382.749	58.359.882
Varlıklar Toplamı (I+II)		883.403.587	749.640.326

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
III				
-	Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A-	Finansal Borçlar	4 ve 20	152.709.458	91.472.845
1	- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2	- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
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)	4 ve 20	152.709.458	91.472.845
B-	Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	72.091.221	91.218.446
1	- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	72.091.221	91.218.446
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		293	10.479
1	- Ortaklara Borçlar		-	-
2	- İştiraklere Borçlar		-	-
3	- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4	- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5	- Personele Borçlar		293	10.479
6	- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D-	Diğer Borçlar		5.656.587	5.885.665
1	- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2	- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	138.494	179.808
3	- Diğer Çeşitli Borçlar	4,19 ve 47.1	5.518.093	5.705.857
4	- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-	Sigortacılık Teknik Karşılıkları		399.587.762	337.236.198
1	- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	172.636.516	185.386.239
2	- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	1.388.894	569.962
3	- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4	- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24,4 ve 17	225.562.352	151.279.997
5	- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6	- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F-	Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		3.514.877	687.529
1	- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3.885.325	3.864.959
2	- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.058.524	514.891
3	- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4	- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		164.822	210.614

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

5	-	Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	7.491.307	4.966.019
6	-	Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(9.085.101)	(8.868.954)
7	-	Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G-		Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	21.281.666	11.848.723
1	-	Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2	-	Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3	-	Maliyet Giderleri Karşılığı	2.19 ve 23	21.281.666	11.848.723
H-		Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		5.126.989	5.203.597
1	-	Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	4.943.146	5.111.420
2	-	Gider Tahakkukları		-	-
3	-	Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	183.843	92.177
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		659.968.853	543.563.482

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
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		308.895	450.186
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		308.895	318.442
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4 ve 19	-	131.744
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		47.303.263	39.466.515
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	13.655.757	10.903.710
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	33.647.506	28.562.805
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19 ve 22	1.805.784	1.796.960
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.805.784	1.796.960
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	91.664	366.664
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	19	91.664	366.664
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		49.509.606	42.080.325

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		168.915.960	168.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	168.915.960	168.915.960
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(1.008.010)	506.663
1- Yasal Yedekler		136.270	136.270
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(553.381)	(608.745)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(590.899)	979.138
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(5.426.104)	(25.898.716)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(5.426.104)	(25.898.716)
F- Dönem Net Karı / (Zararı)		11.443.282	20.472.612
1- Dönem Net Karı		11.443.282	20.472.612
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		173.925.128	163.996.519
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		883.403.587	749.640.326

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.