

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	485.377.253	260.987.276
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	472.171.948	245.243.708
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	13.207.861	15.746.124
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	600.557.280	803.037.645
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	603.885.098	806.365.463
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 (-)	4 ve 11.1	(3.327.818)	(3.327.818)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	344.339.156	220.320.104
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	352.383.164	227.594.223
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(8.044.375)	(7.274.485)
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	952.030	469.694
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(951.663)	(469.328)
D- 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 (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 12.1 ve 47.1	4.609.862	1.869.826
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	9.654	9.654
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1 ve 47.1	4.600.208	1.860.172
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		95.466.828	69.751.343
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	51.716.379	50.075.677
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	1.093.368	6.390.628
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	42.657.081	13.285.038
G- Diğer Cari Varlıklar		10.322.776	8.558.600
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		78.443	78.716
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1 ve 35	10.109.620	8.388.268
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		26.686	4.744
5- Personele Verilen Avanslar		108.027	86.872
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.540.673.155	1.364.524.794

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4 ve 12.1	1.359.253	1.359.253
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	61.577.616	58.883.142
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(60.218.363)	(57.523.889)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4 ve 12.1	18.773	18.774
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	4 ve 12.1	18.773	18.774
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	7.268.125	7.268.927
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4, 12.1 ve 47.1	7.268.125	7.268.927
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	4 ve 11	440.310	412.831
1- Bağlı Menkul Kıymetler	4 ve 11	440.310	412.831
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	21.348.105	22.823.896
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	582.600	582.600
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	4.601.676	4.538.923
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.462.122	2.456.182
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	9.083.623	9.113.329
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	31.895.016	31.895.016
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(28.611.711)	(27.096.933)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.257.287	1.257.287
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	16.705.217	18.359.888
1- Haklar	8	71.740.797	71.729.438
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(55.035.580)	(53.369.550)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		2.584.230	
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		802	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		2.583.428	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		36.544.998	40.019.177
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	36.544.998	40.019.177
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		86.269.011	90.262.746
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.626.942.166	1.454.787.540

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	3.579.597	826.272
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	3.579.597	826.272
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	146.906.959	95.519.065
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	146.906.959	95.519.065
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	47.1	1.617	3.074
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	47.1	1.617	3.074
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		11.067.011	6.799.913
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19 ve 47.1	1.853.730	1.759.209
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	9.213.281	5.040.704
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		848.675.610	793.171.573
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	285.241.299	255.965.656
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	21.428.233	22.943.891
3- Matematik Karşılıklar - Net	2,24, 4 ve 17	961.398	770.707
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	519.760.538	492.207.177
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	21.284.142	21.284.142
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		29.879.230	25.882.830
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		7.705.173	5.389.988
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.562.904	979.754
3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		418.048	482.313
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	52.939.036	37.806.783
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(32.745.931)	(18.776.008)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	24.309.068	33.342.839
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	24.309.068	33.342.839
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		8.685.554	6.419.679
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	8.226.711	5.869.169
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	458.843	550.510
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.073.104.646	961.965.245

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	25.606.304	26.445.801
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4 ve 20	25.606.304	26.445.801
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	47.1	90.480	90.484
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47.1	90.482	90.484
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		88.325.187	82.265.152
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	33.636.729	29.365.530
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	54.688.458	52.899.622
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	2.538.568	2.358.980
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	2.538.568	2.358.980
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		116.560.541	111.160.417

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	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 (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		230.103.687	159.477.725
1- Yasal Yedekler	15	11.394.436	7.716.982
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	213.905.158	144.033.539
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(756.673)	(656.484)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	5.560.766	8.383.688
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	(20.280.880)	(20.280.880)
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	(20.280.880)	(20.280.880)
F- Dönem Net Karı		58.538.212	73.549.073
1- Dönem Net Karı		58.538.212	73.549.073
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		437.276.979	381.661.878
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.626.942.166	1.454.787.540

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar