

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	132.107.352	220.058.247
1- Kasa	2.12	38.221	27.880
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	114.462.684	203.221.604
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	17.609.003	16.811.319
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	760.340.574	727.808.315
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	763.668.392	735.452.376
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)	(7.644.061)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	233.461.081	130.398.050
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		241.211.091	135.846.516
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(7.750.376)	(5.448.832)
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		416.394	485.833
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(416.028)	(485.467)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek 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		5.383.786	1.261.450
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		8.748	8.748
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	5.375.038	1.252.702
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		85.354.270	77.088.310
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	57.197.772	51.965.740
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	875.628	6.050.000
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	27.280.870	19.072.570
G- Diğer Cari Varlıklar		4.144.078	10.410.713
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		80.916	81.278
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	3.913.419	10.304.309
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		447	4.338
5- Personele Verilen Avanslar		149.296	20.788
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.220.791.141	1.167.025.085

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	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	56.559.530	47.563.698
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(55.200.277)	(46.204.445)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		42.689	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		42.689	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		6.524.482	54.562
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		6.524.482	54.562
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11	412.831	412.831
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11	412.831	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 Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6,7	21.582.137	8.148.777
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	4.580.263	4.381.576
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.316.475	2.306.707
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	8.647.760	8.647.760
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		28.446.889	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(24.326.629)	(9.104.645)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.257.287	1.257.287
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	17.771.653	20.595.811
1- Haklar	8	67.752.057	67.735.242
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(49.980.404)	(47.139.431)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	25.823.144	22.777.148
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	25.823.144	22.777.148
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		73.516.189	53.348.382
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.294.307.330	1.220.373.467

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	2.17, 4 ve 20	1.075.559	123.211.089
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		1.075.559	-
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)	2.17, 4 ve 20	-	123.211.089
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	73.483.049	76.803.217
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	73.483.049	76.803.217
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraplara Borçlar		1.870	1.870
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		1.870	1.870
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		10.903.646	4.016.703
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4 ve 19	1.287.369	1.041.191
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	9.616.277	2.975.512
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		741.443.230	582.033.763
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	290.065.188	254.056.775
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	13.597.239	14.296.553
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	7.552.573	5.093.338
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	422.831.426	308.587.097
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		7.396.804	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		13.703.614	21.031.610
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		5.437.122	6.585.499
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.931.694	736.320
3- Vadesiz Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		344.197	758.808
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	15.057.535	25.279.748
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(9.066.934)	(12.328.765)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	21.805.190	34.537.211
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	21.805.190	34.537.211
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		7.720.902	7.047.230
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	6.987.059	6.130.060
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	733.843	917.170
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		870.137.060	848.682.693

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
A- Finansal Borçlar		22.094.146	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		22.094.146	-
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		90.483	102.473
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		90.483	102.473
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4, 17	60.102.275	58.362.916
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	13.655.757	13.655.757
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	46.446.518	44.707.159
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 Karşılıklar	22	2.336.171	2.159.723
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	2.336.171	2.159.723
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
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		84.623.074	60.625.112

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	168.915.960	168.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13	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 Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		138.123.372	62.002.542
1- Yasal Yedekler	15	7.716.982	3.709.624
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		144.033.539	67.893.737
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(639.983)	(584.257)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(12.987.166)	(9.016.562)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları	15	-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(20.280.880)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(20.280.880)	-
F- Dönem Net Karı		52.788.743	80.147.160
1- Dönem Net Karı		52.788.743	80.147.160
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		339.547.195	311.065.662
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.294.307.330	1.220.373.467

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.