

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 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 2023 tarihi itibarıyla 1.696 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 2023 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:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 70 | 66 |
| Diğer personel | 239 | 227 |
| | 309 | 293 |

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 40.358.392 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 15.733.817 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: 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 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 2023 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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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 2023 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 2023 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

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 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:

| | |
|--|----------|
| 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 oranının 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.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” (“TFRS 16”) standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. TFRS 16’nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup; Şirket, TFRS 16 standardının ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kiralama sözleşmelerinin başlangıcından itibaren TFRS 16’ya göre muhasebeleştirilmesinin kümülatif etkisini ilk uygulama tarihindeki geçmiş yıllar karlar/zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

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 2023 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 2023 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 2022: 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------|--------------------|
| Bankalar | 1.105.223.471 | 403.889.590 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 183.726.501 | 136.092.566 |
| Verilen çekler ve ödeme emirleri | - | (2.556) |
| Eksi - Faiz tahakkukları (14 no’lu dipnot) | (12.130.835) | (508.248) |
| Eksi - Bloke vadeli mevduat | (1.714.329) | (1.715.000) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 1.275.104.808 | 537.756.352 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Sermayedarın Adı | 30 Eylül 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 rizikolara 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 2023 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 2023 hesap dönemine ait 60.924.066 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 31.964.023 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 2023 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 2023 hesap döneminde Havuz’a 46.375.314 TL prim ve 17.547.876 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 190.550.764 TL prim, 7.729.220 TL komisyon, 124.805.082 TL ödenen tazminat ve 2.614.728 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

(31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Havuz’a 24.670.048 TL prim ve 7.700.983 TL ödenen tazminat devretmiş olup; 142.636.768 TL prim, 4.120.856 TL komisyon, 94.521.813 TL ödenen tazminat ve 2.001.745 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 2023 hesap döneminde Havuz’a 211.077 TL prim devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 599.909 TL prim, 374.717 TL ödenen tazminat ve 25.329 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Havuz'a 337.208 TL prim devretmiş; 891.596 TL prim, 226.064 TL ödenen tazminat ve 40.465 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2022: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’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 kanununun 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.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların vergi etkisi oluşturacak kısmı için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

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 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 33.002.736 TL (31 Aralık 2022: 20.176.817 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 1.584.695 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.156.740 TL) (12.1 ve 12.5 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 hesaplamaya ilişkin olarak her bir çeyrek sonuçlarını kendi içinde yansıtacak şekilde şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılması mümkündür.

Yukarıdaki yönteme 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, hesaplamaya ilişkin 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 209.813.812 TL (31 Aralık 2022: 101.146.615 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 2023 | | | 31 Aralık 2022 | | |
|--------------------------|---------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| | Hasar/Prim | Brüt DERK | Net DERK | Hasar/Prim | Brüt DERK | Net DERK |
| Zorunlu Trafik-direkt | %122 | 163.392.881 | 134.501.768 | %139 | 65.130.377 | 53.802.593 |
| RSH | %157 | 74.683.926 | 74.683.926 | %136 | 30.748.226 | 30.748.226 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | %52 | - | - | %159 | 16.540.609 | 16.540.308 |
| Zorunlu Trafik-endirekt | %105 | 138.232 | 138.232 | %7 | 55.488 | 55.488 |
| Tıbbi Kötü Uygulama | %216 | 489.887 | 489.887 | %11 | - | - |
| Su Araçları | %42 | - | - | %57 | - | - |
| Toplam | | 238.704.926 | 209.813.812 | | 112.474.700 | 101.146.615 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 istatistiksel 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 2023 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 2023 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 2023 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 Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” kurulmuş ve 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk branşındaki riskli sigortalıların Riskli Sigortalılar Havuzu’na zorunlu devrinin yapılması öngörülmüştür. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Yazılan primler ve ödenen hasarların %50’si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacaktır; kalan %50’si ise söz konusu sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde sahip oldukları pazar payına göre hesaplanmaktadır. Şirket, Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamında aldığı paya ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplamasını yapmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan 2016/22 sayılı Genelge ve Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında net 746.524.740 TL iskonto uygulamıştır (31 Aralık 2022: 453.847.991 TL).

12/07/2023 tarihinde yayımlanan Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge (2022/22) ile 2016/22 Sayılı Genelge’nin 7. maddesi, “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %28 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” şeklinde değiştirilmiştir. Genelgenin 2. Maddesinde finansal tabloları hazırlamamış olan şirketler bu genelge hükümlerini 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla uygulayabilir ibaresi yer almaktadır. Bu madde kapsamında şirket, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarını hazırladığı için 22% iskonto oranını uygulamaya devam etmiştir.

Şirket, 30 Eylül 2023 itibarıyla toplam net 1.273.391.412 TL (31 Aralık 2022: 869.575.386 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 ve 31 Aralık 2022 dönemleri itibarıyla davalık hasar dosyalarına indirim yapmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 72.999.165 TL (31 Aralık 2022: 93.555.183 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 2023 itibarıyla dengeleme karşılığında 61.006.446 TL kullanılmıştır (31 Aralık 2022: Yoktur).

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 karşılığında 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 2023 tarihi itibarıyla 1.962.017 TL (31 Aralık 2022: 4.643.397 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 2023 tarihi itibarıyla 47.825.846 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 20.228.166 TL).

2.25 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. 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 örtüştürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 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 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 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 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. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini 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 kiralamadan 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. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular.

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

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

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler 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 değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023’te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

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

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

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 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kara araçları sorumluluk | 2.664.757.383.351 | 1.482.495.107.235 |
| Yangın ve doğal afetler | 611.426.162.003 | 358.772.775.515 |
| Genel zararlar | 255.046.409.705 | 161.224.537.964 |
| Genel Sorumluluk | 118.236.784.794 | 86.389.044.870 |
| Finansal kayıplar | 99.113.629.915 | 62.807.106.966 |
| Kara araçları | 157.368.767.087 | 82.728.896.055 |
| Kaza | 50.652.150.876 | 42.777.982.418 |
| Nakliyat | 38.858.355.250 | 29.036.851.993 |
| Sağlık | 22.849.830.249 | 22.472.592.861 |
| Uzun süreli ferdi kaza | 4.679.773.026 | 8.840.922.148 |
| Su araçları | 8.881.983.481 | 7.776.680.728 |
| Hukuksal koruma | 3.161.861.664 | 2.890.402.226 |
| Emniyeti Suistimal | 1.050.863.090 | 703.615.370 |
| Hava araçları sorumluluk | 4.591 | 4.591 |
| Hava araçları | 785 | 785 |
| Toplam | 4.036.083.959.867 | 2.348.916.521.725 |

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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 | | | | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | Nakit ve Nakit Benzerleri |
|---|---|---------------|--------------------|------------|---|---------------------------------|
| | Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | Diğer Alacaklar | | | |
| 30 Eylül 2023 | İlişkili Taraf | Diğer | İlişkili Taraf | Diğer | | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C) | - | 1.503.683.709 | - | 30.990.903 | 3.069.632.799 | 1.288.949.972 |
| - Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı | - | 5.160.905 | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | - | 830.580.064 | - | 30.990.903 | 3.069.632.799 | 1.288.949.972 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | - | 667.942.740 | - | - | - | - |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | - | 5.160.905 | - | - | - | - |
| Brüt defter değeri | - | 153.271.827 | - | - | 3.327.818 | - |
| Değer düşüklüğü | - | (148.110.922) | - | - | (3.327.818) | - |
| (*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir. | | | | | | |

| | KREDİ VE ALACAKLAR | | | | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | Nakit ve Nakit Benzerleri |
|---|---|---------------|--------------------|------------|---|---------------------------------|
| | Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | Diğer Alacaklar | | | |
| 31 Aralık 2022 | İlişkili Taraf | Diğer | İlişkili Taraf | Diğer | | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C) | - | 685.502.866 | - | 21.953.002 | 2.122.311.993 | 539.979.600 |
| - Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı | - | 7.103.631 | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | - | 421.526.170 | - | 21.953.002 | 2.122.311.993 | 539.979.600 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | - | 256.873.065 | - | - | - | - |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | - | 7.103.631 | - | - | - | - |
| Brüt defter değeri | - | 114.388.475 | - | - | 3.327.818 | - |
| Değer düşüklüğü | - | (107.284.844) | - | - | (3.327.818) | - |
| (*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir. | | | | | | |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (Devamı)

(b) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket’in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir.

Faiz oranı riski

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket’in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket’in faiz oranı riskine duyarlılığı, aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket’in faiz içeren varlıkları hem sabit faizli hem de değişken faizli finansal enstrümanlardan oluşmaktadır; faiz içeren finansal yükümlülüklerin tamamı ise sabit faizlidir.

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|---------------|----------------|
| <i>Sabit faizli finansal araçlar</i> | | |
| Vadeli banka mevduatları (14 no’lu dipnot) | 1.062.829.898 | 360.481.807 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 2.933.509.621 | 2.065.937.640 |
| <i>Değişken faizli finansal araçlar</i> | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 5.827.818 | 36.253.818 |
| Kur Korunmalı Mevduat | 128.502.245 | 18.899.040 |

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 2023 Özkaynaklara etkisi | 31 Aralık 2022 Özkaynaklara etkisi |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Faiz oranlarındaki %5’lik artış | (4.106.136) | (618.751) |
| Faiz oranlarındaki %5’lik azalış | 4.106.136 | 618.751 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023

| | Toplam TL Karşılığı | ABD Doları (TL Karşılığı) | Euro (TL Karşılığı) | GBP (TL Karşılığı) | Diğer |
|--|------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 390.181.049 | 206.033.481 | 183.076.875 | 1.070.694 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 1.184.198.444 | 744.045.609 | 440.152.835 | - | - |
| Net prim alacakları | 417.481.706 | 204.285.716 | 209.247.305 | 3.948.685 | - |
| Toplam varlıklar | 1.991.861.200 | 1.154.364.806 | 832.477.015 | 5.019.379 | - |
| Muallak hasar ve tazminat karşılıkları | (388.975.556) | (204.846.793) | (184.128.763) | - | - |
| Reasürans şirketlerine borçlar | (567.017.562) | (403.859.910) | (163.157.652) | - | - |
| Kiralama yükümlülüğü | - | - | - | - | - |
| Diğer çeşitli borçlar | (19.144.711) | (16.615.489) | (2.525.024) | - | (4.198) |
| Toplam yükümlülükler | (975.137.829) | (625.322.192) | (349.811.439) | - | (4.198) |
| Net yabancı para varlık pozisyonu | 1.016.723.371 | 529.042.614 | 482.665.576 | 5.019.379 | (4.198) |

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2022

| | Toplam TL Karşılığı | ABD Doları (TL Karşılığı) | Euro (TL Karşılığı) | GBP (TL Karşılığı) | Diğer |
|--|------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|----------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 118.771.790 | 52.332.066 | 66.303.886 | 135.838 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 597.114.519 | 418.502.976 | 178.611.543 | - | - |
| Net prim alacakları | 198.822.862 | 87.401.927 | 109.106.558 | 2.314.377 | - |
| Toplam varlıklar | 914.709.171 | 558.236.969 | 354.021.987 | 2.450.215 | - |
| Muallak hasar ve tazminat karşılıkları | (217.903.608) | (105.528.857) | (112.374.751) | - | - |
| Reasürans şirketlerine borçlar | (241.724.072) | (176.425.296) | (65.298.776) | - | - |
| Kiralama yükümlülüğü | - | - | - | - | - |
| Diğer çeşitli borçlar | (14.357.983) | (12.633.734) | (1.535.960) | (188.289) | - |
| Toplam yükümlülükler | (473.985.663) | (294.587.887) | (179.209.487) | (188.289) | - |
| Net yabancı para varlık pozisyonu | 440.723.508 | 263.649.082 | 174.812.500 | 2.261.926 | - |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 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 | (38.756.158) | 38.756.158 | 110.052.964 | (110.052.964) |
| 2- Dolar riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- ABD Doları net etki | (38.756.158) | 38.756.158 | 110.052.964 | (110.052.964) |
| 1- Euro net varlık/yükümlülüğü | 10.939.437 | (10.939.437) | 98.970.004 | (98.970.004) |
| 2- Euro riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- Euro net etki | 10.939.437 | (10.939.437) | 98.970.004 | (98.970.004) |
| 1- GBP net varlık/yükümlülüğü | 1.003.876 | (1.003.876) | 1.003.876 | (1.003.876) |
| 2- GBP riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- GBP net etki | 1.003.876 | (1.003.876) | 1.003.876 | (1.003.876) |
| 1- Diğer net varlık/yükümlülüğü | (840) | 840 | (840) | 840 |
| 2- Diğer riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- Diğer net etki | (840) | 840 | (840) | 840 |
| Toplam Döviz Net Etki | (26.813.685) | 26.813.685 | 210.026.004 | (210.026.004) |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

| | Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31 Aralık 2022 | | | |
|--|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Kar/ Zarar | | Özkaynaklar (*) | |
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| Yabancı paranın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde: | | | | |
| 1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | (30.970.779) | 30.970.779 | 52.729.816 | (52.729.816) |
| 2- Dolar riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- ABD Doları net etki | (30.970.779) | 30.970.779 | 52.729.816 | (52.729.816) |
| 1- Euro net varlık/yükümlülüğü | (759.809) | 759.809 | 34.962.500 | (34.962.500) |
| 2- Euro riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- Euro net etki | (759.809) | 759.809 | 34.962.500 | (34.962.500) |
| 1- GBP net varlık/yükümlülüğü | 452.385 | (452.385) | 452.385 | (452.385) |
| 2- GBP riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- GBP net etki | 452.385 | (452.385) | 452.385 | (452.385) |
| 1- Diğer net varlık/yükümlülüğü | - | - | - | - |
| 2- Diğer riskinden korunan kısım | - | - | - | - |
| 3- Diğer net etki | - | - | - | - |
| Toplam Döviz Net Etki | (31.278.203) | 31.278.202 | 88.144.701 | (88.144.701) |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları | | | | Toplam |
|--|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar | 575.311.605 | 133.497.170 | - | - | 708.808.775 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 945.149 | 3.522.457 | 5.818.734 | - | 10.286.340 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar | 7.896.273 | 15.792.545 | - | - | 23.688.818 |
| Diğer çeşitli borçlar | 2.654.371 | 5.308.741 | - | - | 7.963.112 |
| Toplam | 586.807.397 | 158.120.914 | 5.818.734 | - | 750.747.045 |

| 30 Eylül 2023 | Beklenen nakit akımları | | | | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Muallak tazminat karşılığı - net (*) | 457.716.961 | 547.301.395 | 620.102.351 | 134.004.161 | 1.759.124.868 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 72.999.165 | 72.999.165 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | 90.401.282 | 115.630.801 | 3.781.562 | 167 | 209.813.812 |
| Matematik karşılıkları - net | 74.047 | 159.961 | 925.426 | 802.584 | 1.962.018 |
| Toplam | 548.192.290 | 663.092.157 | 624.809.339 | 207.806.077 | 2.043.899.863 |

| 31 Aralık 2022 | Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları | | | | Toplam |
|--|--|-------------------|------------------|---------------|--------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar | 292.657.314 | 62.588.462 | - | - | 355.245.776 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 612.632 | 2.541.812 | 6.059.769 | - | 9.214.213 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar | 4.965.972 | 9.931.944 | - | - | 14.897.916 |
| Diğer çeşitli borçlar | 5.270.376 | 10.540.751 | - | - | 15.811.127 |
| Toplam | 303.506.294 | 85.602.969 | 6.059.769 | - | 395.169.032 |

(*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Muallak hasarlar karşılığı ve kazanılmış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

| 31 Aralık 2022 | Beklenen nakit akımları | | | | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Muallak tazminat karşılığı - net (*) | 214.076.688 | 420.284.900 | 396.357.887 | 77.120.124 | 1.107.839.599 |
| Dengeleme karşılığı - net | 56.384.400 | - | - | 37.170.783 | 93.555.183 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | 39.005.984 | 60.241.100 | 1.899.518 | 13 | 101.146.615 |
| Matematik karşılıkları - net | 54.578 | 1.235.033 | 3.353.786 | - | 4.643.397 |
| Toplam | 309.521.650 | 481.761.033 | 401.611.191 | 114.290.920 | 1.307.184.794 |

(*) 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 2023 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 2023 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|---|----------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 2.939.337.439 | - | - | 2.939.337.439 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | 128.502.245 | - | 128.502.245 |
| Toplam finansal varlıklar | 2.939.337.439 | 128.502.245 | - | 3.067.839.684 |
| 31 Aralık 2022 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 2.102.191.458 | - | - | 2.102.191.458 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | 18.899.040 | - | 18.899.040 |
| Toplam finansal varlıklar | 2.102.191.458 | 18.899.040 | - | 2.121.090.498 |

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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 988.558.215 TL (31 Aralık 2022: 675.780.923 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 517.491.064 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2022: 586.086.823 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

1.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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: 47.504.469 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 45.140.051 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 9.164.741 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 6.728.875 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 38.339.728 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 38.681.176 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 9.230.089 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 3.048.667 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 580.147 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yatırım amaçlı gayrimenkullerde - Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 5.933.152 TL (30 Eylül 2022: Yoktur) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2023 |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Makine ve teçhizatlar | 12.518.984 | 4.076.976 | - | 16.595.960 |
| 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 | 5.078.742 | (716.612) | 5.933.152 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar | 43.439.622 | 7.528.397 | - | 50.968.019 |
| Toplam | 70.558.183 | 16.758.486 | (716.612) | 86.600.058 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Makine ve teçhizatlar | (7.948.070) | (1.608.951) | - | (9.557.021) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (4.143.655) | (630.049) | - | (4.773.704) |
| Motorlu taşıtlar | (77.492) | - | - | (77.492) |
| Özel maliyetler | (7.683.018) | (910.956) | - | (8.593.974) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar | (30.587.485) | (6.157.004) | - | (36.744.489) |
| Toplam | (50.439.720) | (9.306.960) | - | (59.746.680) |
| Net kayıtlı değer | 20.118.463 | | | 26.853.378 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2022 |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Makine ve teçhizatlar | 8.748.255 | 2.968.525 | (7.341) | 11.709.438 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 2.614.630 | - | (59.602) | 2.552.242 |
| Motorlu taşıtlar | 77.492 | - | - | 77.492 |
| Özel maliyetler | 10.466.944 | - | (179.124) | 10.287.820 |
| Yapılmakta olan yatırımlar | 215.940 | 80.143 | (296.083) | - |
| Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar | 35.292.413 | 8.481.289 | (334.080) | 43.439.622 |
| Toplam | 57.415.673 | 11.529.956 | (876.230) | 68.069.400 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Makine ve teçhizatlar | (5.882.248) | (1.574.168) | 7.341 | (7.451.075) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (3.337.699) | (697.245) | 96.143 | (3.938.801) |
| Motorlu taşıtlar | (77.492) | - | - | (77.492) |
| Özel maliyetler | (6.645.997) | (914.209) | 179.124 | (7.381.082) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar | (25.449.502) | (3.541.253) | - | (28.990.755) |
| Toplam | (41.392.938) | (6.728.875) | 282.608 | (47.839.205) |
| Net kayıtlı değer | 16.022.735 | - | - | 20.230.195 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2023 |
|------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Arazi ve arsalar | 1.400.000 | - | (1.400.000) | - |
| Toplam | 1.400.000 | - | (1.400.000) | - |
| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2022 |
| Maliyet: | | | | |
| Arazi ve arsalar | 582.600 | 817.400 | - | 1.400.000 |
| Toplam | 582.600 | 817.400 | - | 1.400.000 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | 30 Eylül 2023 |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|
| Maliyet: | | | |
| Bilgisayar yazılımları | 21.918.301 | 2.949.006 | 24.867.307 |
| Münhasır acentelik sözleşmeleri (*) | 517.240.888 | - | 517.240.888 |
| Toplam | 539.159.189 | 2.949.006 | 542.108.195 |
| Birikmiş itfa ve tükenme payları: | | | |
| Bilgisayar yazılımları | (18.521.393) | (1.608.061) | (20.129.454) |
| Münhasır acentelik sözleşmeleri (*) | (146.111.999) | (36.731.667) | (182.843.666) |
| Toplam | (164.633.392) | (38.339.728) | (202.973.120) |
| Net defter değeri | 374.525.797 | | 339.135.075 |

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

(*) 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

| Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri) | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|---------------|----------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot) | 1.422.335.708 | 521.702.665 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot) | 359.874.681 | 278.445.477 |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot) | 44.100.972 | 21.315.602 |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot) | 28.891.114 | 11.328.086 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar) | (32.371.751) | (21.381.601) |
| Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | (708.808.775) | (355.245.778) |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ödenen hasarlarda reasürör payı | 409.512.803 | 83.090.243 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no’lu dipnot) | 47.638.049 | 22.911.245 |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 81.428.147 | 56.454.580 |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot) | 17.563.028 | 1.916.439 |
| SGK’ya devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar) | (60.924.066) | (17.065.480) |
| Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı | 900.633.043 | 91.247.757 |
| Reasürörlere devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar) | (853.103.536) | (458.889.381) |

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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Devlet tahvilleri (*) (**) | 2.425.767.169 | 1.778.093.903 |
| Özel sektör tahvilleri (*) | 516.898.088 | 327.425.373 |
| | 2.942.665.257 | 2.105.519.276 |
| Değer düşüklüğü karşılığı (***) | (3.327.818) | (3.327.818) |
| Toplam | 2.939.337.439 | 2.102.191.458 |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, (%3,81) - %6,00 ve %19,64 - %47,77’dir (31 Aralık 2022: yıllık %(3,78) - %4,64 ve %17,94 - %45,69).

(**) 30 Eylül 2023 itibarıyla SEDDK lehine 481.241.705 TL değerinde, 17.030.000 USD nominal bedelli Eurobond ve TARSİM lehine 16.753.200 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 305.899.650 TL değerinde, 17.030.000 USD nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 13.200.750 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili (43 no’lu dipnot).

(***) 30 Eylül 2023 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 2022: “TRSBİSEA1611” ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | | | | | | | |
|------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| | (%) | Maliyet Bedeli | Defter Değeri | Bağımsız Denetim Görüşü(**) | Finansal tablo dönemi | Toplam Varlık | Toplam yükümlülük | Net kar/(zarar) |
| TARSİM (*) | 3,7 | 1.793.115 | 1.793.115 | U/D | 30.09.2023 | 109.811.412 | 50.050.970 | 8.848.926 |

| | 31 Aralık 2022 | | | | | | | |
|------------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| | (%) | Maliyet Bedeli | Defter Değeri | Bağımsız Denetim Görüşü(**) | Finansal tablo dönemi | Toplam Varlık | Toplam yükümlülük | Net kar/(zarar) |
| TARSİM (*) | 4,16 | 1.221.495 | 1.221.495 | U/D | 31.12.2022 | 89.350.699 | 38.439.182 | 20.103.410 |

(*) 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 2022: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 1.793.115 TL’lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2022: 1.221.495 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

| | 30 Eylül 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Maliyet Değeri | (Gerçeğe Uygun Değer) | Maliyet Değeri | (Gerçeğe Uygun Değer) |
| Devlet tahvilleri | 1.134.177.668 | 2.425.767.169 | 997.749.639 | 1.778.093.903 |
| Özel sektör tahvilleri - net (*) | 253.144.205 | 516.898.088 | 150.649.291 | 327.425.373 |
| Toplam | 1.387.321.873 | 2.942.665.257 | 1.148.398.930 | 2.105.519.276 |
| Değer düşüklüğü karşılığı | | (3.327.818) | | (3.327.818) |
| Toplam | | 2.939.337.439 | | 2.102.191.458 |

(*) 30 Eylül 2023 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 2022: “TRSBISEA1611” 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 2022: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.102.191.458 | 1.415.928.129 |
| Alışlar | 726.137.052 | 460.824.262 |
| Satışlar | (399.619.408) | (431.773.455) |
| Değerleme artışları, net | 510.628.338 | 562.592.123 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 2.939.337.440 | 2.007.571.060 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 744.593.303 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 541.491.859 TL) (26 no’lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları 28.422.013 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 167.864.085 TL) olup özsermayede vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no’lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | | | Toplam |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 1 yıla kadar | 1 - 3 yıl | 3 yıldan uzun | |
| 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 |

| | 30 Eylül 2022 | | | Toplam |
|-----------------------------------|--------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| | 1 yıla kadar | 1 - 3 yıl | 3 yıldan uzun | |
| Devlet tahvilleri (*) | 276.494.536 | - | 1.443.094.827 | 1.719.589.363 |
| Özel sektör tahvilleri - net (**) | 88.732.251 | - | 199.249.446 | 287.981.697 |
| Toplam | 365.226.787 | - | 1.642.344.272 | 2.007.571.059 |

(*) Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 751.899.312 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2022: 242.313.403 TL).

(**) Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 432.299.132 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2022: 275.018.871 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------|--------------------|
| Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no’lu dipnot) | 1.503.683.709 | 685.502.865 |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no’lu dipnot) | 13.719.816 | 1.882.279 |
| Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no’lu dipnot) (*) | 30.990.903 | 21.953.002 |
| | 1.548.394.428 | 709.338.146 |
| Kısa vadeli alacaklar | 1.527.838.026 | 688.252.957 |
| Uzun vadeli alacaklar | 20.556.402 | 21.085.189 |
| | 1.548.394.428 | 709.338.146 |

(*) Diğer alacaklar içerisinde yer alan 19.088.408 TL’lik verilen depozito ve teminatlar tutarı 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2022: 19.158.046 TL)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| Acentelerden alacaklar | 1.323.999.093 | 558.889.135 |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar | 115.311.641 | 41.974.212 |
| Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no’lu dipnot) | 33.002.736 | 20.176.817 |
| Sigortalılardan alacaklar | 4.316.027 | 19.520.546 |
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli) | 39.097.154 | 49.243.460 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli) | 1.515.726.651 | 689.804.170 |
| Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (**) | (8.941.979) | (2.086.295) |
| Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (**) | (2.484.299) | (1.810.690) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***) | (364.686) | (580.298) |
| Rücu alacak karşılığı (2.21 no’lu dipnot) (**) | (1.584.695) | (1.156.740) |
| Esas faaliyetlerden alacak karşılığı | (13.375.659) | (5.634.023) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli) | 1.502.350.992 | 684.170.147 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları | 124.520.766 | 97.853.019 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı | (23.074.417) | (20.429.854) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 34.621.631 | 25.560.374 |
| Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli) | 136.067.980 | 102.983.539 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*) | (124.520.766) | (97.853.019) |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (*) | 23.074.417 | 20.429.854 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*) | (33.288.914) | (24.227.656) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı | (134.735.263) | (101.650.821) |
| Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli) | 1.332.718 | 1.332.718 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli) | 1.503.683.710 | 685.502.865 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli | 1.502.350.992 | 684.170.147 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli | 1.332.718 | 1.332.718 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no’lu dipnot) | 1.503.683.710 | 685.502.865 |

(*) 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 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|--------------------|---------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt | 157.523.502 | 78.324.233 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı | (23.074.417) | (20.052.110) |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 134.449.085 | 58.272.123 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı | (124.520.766) | (97.853.019) |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı | 23.074.417 | 20.429.854 |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı | (1.584.695) | (1.156.740) |
| Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku | 31.418.041 | (20.307.782) |

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 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 |
| 30 Eylül 2022 | ABD Doları | Euro | TL | Toplam |
| Alınan ipotek senetleri | - | - | 4.076.500 | 4.076.500 |
| Teminat mektupları | 155.730.000 | - | 4.345.745 | 160.075.745 |
| Diğer | 686.263 | 245.312 | 886.982 | 1.818.557 |
| Toplam | 156.416.263 | 245.312 | 9.309.227 | 165.970.802 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | | | | |
|---------------|-------------|--------------|---------|--------------------|
| | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| | USD | 7.462.029 | 27,3767 | 204.285.729 |
| | EUR | 7.207.844 | 29,0305 | 209.247.315 |
| | GBP | 117.936 | 33,4816 | 3.948.686 |
| Toplam | | | | 417.481.730 |

| 31 Aralık 2022 | | | | |
|----------------|-------------|--------------|---------|--------------------|
| | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| | USD | 4.674.325 | 18,6983 | 87.401.931 |
| | EUR | 5.473.143 | 19,9349 | 109.106.558 |
| | GBP | 102.911 | 22,4892 | 2.314.386 |
| Toplam | | | | 198.822.875 |

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------|--------------------|
| Vadesi geçmiş alacaklar | 666.964.200 | 256.873.065 |
| 3 aya kadar | 335.470.533 | 116.181.652 |
| 3 - 6 ay arası | 220.735.224 | 141.349.791 |
| 6 ay - 1 yıl arası | 79.019.543 | 65.516.317 |
| 1 yılın üzeri | 29.847.473 | 13.821.441 |
| | 1.332.036.973 | 593.742.266 |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar | 115.311.641 | 41.974.212 |
| Rücu alacakları (17 no’lu dipnot) | 33.002.736 | 20.176.817 |
| Yıl sonu kur değerlemesi farkı | 35.375.300 | 33.910.876 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı | (364.686) | (580.298) |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı | (2.484.299) | (1.810.690) |
| Rücu alacak karşılığı | (1.584.695) | (1.156.740) |
| Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı | (8.941.979) | (2.086.295) |
| Toplam | 1.502.350.992 | 684.170.148 |

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.086.295 | 9.965.521 |
| Dönem içindeki girişler | 7.233.233 | 6.214.568 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (377.549) | (618.851) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 8.941.979 | 15.561.237 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 77.423.165 | 56.132.786 |
| Dönem içindeki girişler | 27.325.691 | 28.420.977 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (3.302.507) | (5.331.120) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 101.446.349 | 79.222.642 |

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 24.227.656 | 18.476.718 |
| Dönem içindeki girişler | 9.226.177 | 27.653.746 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (164.919) | (22.703.541) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 33.288.914 | 23.426.923 |

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

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 580.298 | 483.164 |
| Dönem içindeki girişler | 1.238 | 10.027 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (216.850) | (78.912) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 364.686 | 414.278 |

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.810.690 | 1.377.749 |
| Dönem içindeki girişler | 1.033.459 | 817.405 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (359.850) | (220.466) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 2.484.299 | 1.974.689 |

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 762.891 | 725.818 |
| Dönem içindeki girişler | 1.198.807 | 271.093 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (377.003) | (257.553) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 1.584.695 | 739.358 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 3 aya kadar | 506.312.544 | 220.364.403 |
| 3-12 ay arası | 148.979.372 | 33.816.627 |
| 1 yıl üzeri | 11.672.284 | 2.692.035 |
| Toplam | 666.964.200 | 256.873.065 |

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Teminat mektupları | 4.076.500 | 4.076.500 |
| Alınan ipotek senetleri | 4.400.771 | 3.226.200 |
| Diğer | 3.213.914 | 3.036.793 |
| Toplam | 11.691.185 | 10.339.493 |

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Yabancı para mevduatlar | | |
| - vadeli mevduatlar | 355.959.816 | 78.470.345 |
| - vadesiz mevduatlar | 34.221.234 | 40.301.445 |
| | 390.181.050 | 118.771.790 |
| TL mevduatlar | | |
| - vadeli mevduatlar | 694.739.247 | 281.503.214 |
| - vadesiz mevduatlar | 8.172.339 | 3.106.338 |
| | 702.911.586 | 284.609.552 |
| Faiz tahakkuku (2.12 no’lu dipnot) | 12.130.835 | 508.248 |
| Toplam | 1.105.223.471 | 403.889.590 |

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.714.329 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.715.000 TL) (43 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 3 aya kadardır (31 Aralık 2022:3 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----|-------------------|-------------------|
| TL | % 17,00 - % 43,00 | % 17,00 - % 23,05 |
| USD | % 4,00 | % 3,00 |
| EUR | % 3,00 | % 2,00 |

Yabancı para mevduatları:

| | 30 Eylül 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Orijinal Para Birimi | TL Karşılığı | Orijinal Para Birimi | TL Karşılığı |
| USD | 7.525.870 | 206.033.481 | 2.798.761 | 52.332.066 |
| EUR | 6.306.363 | 183.076.875 | 3.326.021 | 66.303.886 |
| GBP | 31.979 | 1.070.694 | 6.040 | 135.838 |
| Toplam | | 390.181.050 | | 118.771.790 |

15. Sermaye

Şirket’in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet; 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2022: 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:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı – 1 Ocak | 17.462.561 | 17.093.899 |
| Dönem net karından transfer | 10.399.290 | 368.662 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 27.861.851 | 17.462.561 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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.

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dönem Başı - 1 Ocak | (5.392.473) | (2.856.794) |
| Aktüeryal kayıp, vergi etkisi net | (707.139) | (2.093.187) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | (6.099.612) | (4.949.981) |

Olağanüstü yedekler:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 328.529.238 | 322.194.955 |
| Dönem net karından transfer | 177.305.623 | 6.334.283 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 505.834.861 | 328.529.238 |

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:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 221.092.364 | 23.770.408 |
| Gerçeğe uygun değer artışları/(azalışları) | 28.422.013 | 45.131.805 |
| Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi | (7.105.503) | (11.282.951) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 242.408.874 | 57.619.262 |

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 2023 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:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|---------------|----------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 329.770.376 | 225.260.308 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) | 449.563.571 | 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 2022: 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 2022: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 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 2022: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 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 2022: 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 2022: 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 2022: 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 - 31 Aralık 2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2022: 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 2022: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

| | 2023 | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen | | | |
| hasarlar - 1 Ocak | 1.137.424.803 | (445.312.599) | 692.112.204 |
| Ödenen tazminatlar | (1.297.945.051) | 409.512.807 | (888.432.244) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallak tazminatları | 2.431.803.463 | (1.215.641.953) | 1.216.161.510 |
| - Geçmiş yıllar muallak tazminatları | 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 (2.24 no’lu dipnot) | (1.032.950.779) | 286.426.039 | (746.524.740) |
| Toplam | 3.181.460.578 | (1.422.335.708) | 1.759.124.869 |
| | | | |
| | 2022 | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen | | | |
| hasarlar - 1 Ocak | 899.138.116 | (392.175.929) | 506.962.187 |
| Ödenen tazminatlar | (540.548.872) | 84.445.088 | (456.103.784) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallak tazminatları | 412.750.978 | (65.268.095) | 347.482.883 |
| - Geçmiş yıllar muallak tazminatları | 459.542.805 | (137.300.758) | 322.242.047 |
| Dönem sonu rapor edilen | | | |
| hasarlar - 30 Eylül | 1.230.883.028 | (510.299.695) | 720.583.332 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no’lu dipnot) | 791.494.072 | (145.161.264) | 646.332.809 |
| Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı | (411.230.149) | 125.571.145 | (285.659.004) |
| Toplam | 1.611.146.951 | (529.889.814) | 1.081.257.137 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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:

| | 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 | 38.138.695 | (1.780.375.987) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 2.295.266.664 | (35.873.681) | (44.100.972) | 1.891.292.011 |

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 32.371.751 TL ve 259.935.398 TL (30 Eylül 2022: 15.990.293 TL ve 115.855.438 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2023 | | |
|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürör 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 |

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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:

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

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

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 2023 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı gelir tablosunda “Diğer teknik karşılıklarda değişim” kaleminde raporlanmıştır (2022: 2021 yılına ait 1.000.000 TL tutarında kampanya giderleri karşılığı ve hazine sandığı karşılığı iptali).

Matematik karşılıklar:

| | 2023 | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör 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 |

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

İkramiye ve indirimler karşılığı :

| | 2023 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör 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 |

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| 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 |

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2022 | | |
|---------------|---------------|---------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| USD | 2.913.063 | 18,5038 | 53.902.744 |
| EUR | 2.189.957 | 17,9232 | 39.251.045 |
| Toplam | | | 93.153.789 |

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 2023 | 30 Eylül 2022 |
| Kara araçları | 32.708.375 | 9.162.282 |
| Nakliyat | 130.340 | 139.734 |
| Yangın ve doğal afetler | 157.121 | 164.010 |
| Diğer | 6.900 | - |
| Toplam | 33.002.736 | 9.466.026 |

| | Tahsilat | |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
| Kara araçları | 298.499.346 | 146.255.261 |
| Nakliyat | 4.035.685 | 7.068.917 |
| Yangın ve doğal afetler | 1.885.142 | 1.600.761 |
| Diğer | 14.323.785 | 2.922.264 |
| Toplam | 318.743.957 | 157.728.455 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 30 Eylül 2016 30 Eylül 2017 | 1 Ekim 2017 30 Eylül 2018 | 1 Ekim 2018 30 Eylül 2019 | 1 Ekim 2019 30 Eylül 2020 | 1 Ekim 2020 30 Eylül 2021 | 1 Ekim 2021 30 Eylül 2022 | 1 Ekim 2022 30 Eylül 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 | 2.335.353.572 | 4.337.081.024 |
| 1 yıl sonra | 15.444.594 | 24.430.359 | 3.415.792 | 1.754.041 | 136.968.811 | 53.119.049 | - | 235.132.646 |
| 2 yıl sonra | 25.860.194 | (5.759.760) | (439.544) | 7.208.846 | (63.483.094) | - | - | (36.613.358) |
| 3 yıl sonra | 24.944.920 | 4.414.501 | 3.869.991 | 20.770.552 | - | - | - | 53.999.964 |
| 4 yıl sonra | 52.025.918 | 4.749.283 | (10.970.671) | - | - | - | - | 45.804.530 |
| 5 yıl sonra | 33.806.561 | 75.646.561 | - | - | - | - | - | 109.453.122 |
| 6 yıl sonra | (10.580.955) | - | - | - | - | - | - | (10.580.955) |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 314.600.999 | 260.395.059 | 228.457.203 | 275.828.829 | 484.526.388 | 835.114.923 | 2.335.353.572 | 4.734.276.973 |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Ocak 2016 31 Aralık 2016 | 1 Ocak 2017 31 Aralık 2017 | 1 Ocak 2018 31 Aralık 2018 | 1 Ocak 2019 31 Aralık 2019 | 1 Ocak 2020 31 Aralık 2020 | 1 Ocak 2021 31 Aralık 2021 | 1 Ocak 2022 31 Aralık 2022 | Gerçekleşen Brüt Hasar |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Kaza döneminde | | | | | | | | |
| gerçekleşen hasar | 141.570.264 | 156.530.846 | 177.425.739 | 261.888.172 | 241.263.008 | 521.749.531 | 781.995.874 | 2.282.423.434 |
| 1 yıl sonra | 12.556.833 | 10.769.867 | 13.509.048 | 1.235.810 | 39.913.207 | 26.259.951 | - | 104.244.716 |
| 2 yıl sonra | 28.946.126 | 6.783.161 | (1.006.975) | (10.634.309) | (26.117.938) | - | - | (2.029.935) |
| 3 yıl sonra | 24.565.776 | 10.119.082 | 8.182.559 | (13.061.797) | - | - | - | 29.805.620 |
| 4 yıl sonra | 20.839.657 | 25.956.877 | (13.361.873) | - | - | - | - | 33.434.661 |
| 5 yıl sonra | 41.260.609 | 115.022.122 | - | - | - | - | - | 156.282.731 |
| 6 yıl sonra | (45.436.504) | - | - | - | - | - | - | (45.436.504) |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 224.302.761 | 325.181.955 | 184.748.498 | 239.427.875 | 255.058.277 | 548.009.482 | 781.995.874 | 2.558.724.722 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---|----------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | | Brüt İlave Karşılık (%100) | Net İlave Karşılık (%100) | Brüt İlave Karşılık (%100) | Net İlave Karşılık (%100) |
| Zorunlu trafik (1) | Standart | 933.616.065 | 896.053.284 | 601.713.123 | 589.395.437 |
| Genel sorumluluk (2) | Standart/BF | 663.352.375 | 345.901.436 | 468.478.131 | 246.502.710 |
| Yangın ve doğal afetler (3) | Standart/BF | 187.171.150 | 56.951.650 | 42.737.112 | 34.674.395 |
| Genel zararlar | Standart | 34.742.779 | 16.218.952 | 14.589.843 | 10.453.752 |
| İhtiyari mali sorumluluk | Standart | 37.949.959 | 37.949.957 | 21.419.186 | 21.419.186 |
| Nakliyat | Standart | 6.126.558 | 6.113.187 | 9.133.385 | 9.133.383 |
| Finansal kayıplar | Bornhuetter-Ferguson | 5.784.914 | 389.897 | 409.007 | 381.927 |
| Kaza | Standart | 1.779.853 | 1.750.794 | 1.368.045 | 1.367.710 |
| Hukuksal koruma | Standart | 296.394 | 296.394 | 230.444 | 230.444 |
| Kefalet | Bornhuetter-Ferguson | 1.870.800 | 1.870.800 | 1.296.766 | 1.296.766 |
| Sağlık | Standart | (571.316) | (571.316) | (518.772) | (518.772) |
| Su araçları | Standart | 1.032.671 | 1.032.671 | 803.235 | 803.235 |
| Kara araçları | Standart | (90.544.311) | (90.566.298) | (45.545.147) | (45.564.789) |
| Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı | | 1.782.607.891 | 1.273.391.408 | 1.116.114.358 | 869.575.384 |

- Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 408,187,864 TL (31 Aralık 2022: 295.231.974 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, ek olarak asgari ücret artışı için hesaplanan ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 933.616.065 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır..
- Şirket 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 1.500.000 TL olarak dikkate alınmış ve 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Aktüer görüşüne bağlı olarak tüm dönemler için teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. Elenen büyük hasar dosyaları ile ayrıca çalışma yapılmış ve BF yöntemi uygulanmasına karar verilmiştir. Bununla birlikte ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave edilerek toplamda 663.352.375 TL tutar finansal tablolara yansıtılmıştır.
- Şirket, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 850.000 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 746.524.740 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 452.767.760 TL).

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

| Branş | 30 Eylül 2023 | | 30 Eylül 2023 | |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık | İskonto Tutarı | İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık | İskonto Tutarı |
| Genel Sorumluluk | 1.125.322.923 | 495.028.566 | 523.486.648 | 230.281.317 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 1.422.652.929 | 537.922.213 | 1.365.383.385 | 516.243.423 |
| Toplam | 2.547.975.852 | 1.032.950.779 | 1.888.870.034 | 746.524.740 |

| Branş | 31 Aralık 2022 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık | İskonto Tutarı | İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık | İskonto Tutarı |
| Genel Sorumluluk | 820.874.690 | 322.448.656 | 402.605.881 | 158.148.043 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 873.019.390 | 301.548.242 | 853.004.652 | 295.699.948 |
| Toplam | 1.693.894.080 | 623.996.898 | 1.255.610.533 | 453.847.991 |

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 | Kullanılan Yöntem | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | Toplam |
|--------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|---------------|
| | | | | | | | | | | |
| Branş | | | | | | | | | | |
| Genel Sorumluluk | Şirket verisi | 107.794.098 | 90.131.818 | 53.028.037 | 55.474.316 | 85.214.857 | 38.464.499 | 66.815.556 | 26.563.466 | 523.486.648 |
| Kara Araçları Sorumluluk | Şirket verisi | 337.966.900 | 305.006.075 | 175.374.741 | 129.421.282 | 121.456.607 | 93.753.858 | 124.556.587 | 77.847.336 | 1.365.383.385 |
| 30 Eylül 2022 | | | | | | | | | | |
| Branş | | | | | | | | | | |
| Genel Sorumluluk | Şirket verisi | 49.287.819 | 98.652.583 | 55.041.677 | 47.871.236 | 50.990.571 | 41.716.344 | 16.871.836 | 2.609.047 | 363.041.113 |
| Kara Araçları Sorumluluk | Şirket verisi | 146.330.802 | 203.570.723 | 100.609.715 | 94.379.261 | 69.371.432 | 48.073.726 | 9.977.238 | 1.174.318 | 673.487.215 |

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplaması için, cari dönem itibarıyla raporlanan muallak tazminat karşılıkları ile toplam gerçekleşen hasarların kaza dönemi bazında reasürans paylarını değerlendirmiş olup; Şirket aktüerince uygun görülen oranları kullanarak net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarını tespit etmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge’de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------|---------------|----------------|
| Genel Zararlar | 5.700.078 | 4.525.859 |
| Genel Sorumluluk | 1.500.000 | 4.000.000 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 850.000 | 850.000 |

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2022 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no’lu dipnot) | 708.808.775 | 518.602.553 |
| Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot) | 7.963.113 | 3.390.001 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot) | 32.371.751 | 15.990.293 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar | 23.688.818 | 8.668.593 |
| Gelecek aylara ait diğer gelirler | 229.148 | 229.147 |
| Toplam | 773.061.605 | 546.880.587 |

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | 30 Eylül 2023 | |
|---------------|--------------|---------------|--------------------|
| | | Kur | Tutar TL |
| USD | 14.751.957 | 27,3767 | 403,859,901 |
| EUR | 5.620.215 | 29,0305 | 163.157.652 |
| Toplam | | | 567.017.553 |
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | 30 Eylül 2022 | |
| | | Kur | Tutar TL |
| USD | 18.072.567 | 18,5038 | 334.411.173 |
| EUR | 4.229.148 | 17,9232 | 75.799.858 |
| Toplam | | | 410.211.031 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardı kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-------------------|------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri | 10.286.340 | 9.217.094 |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri | 1.995.471 | (53.110.139) |
| Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı | (1.995.471) | 53.107.258 |
| Toplam kira yükümlülükleri | 10.286.340 | 9.214.213 |

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü | 9.214.213 | 41.107.962 |
| Yıl içindeki girişler | 4.068.177 | - |
| Kira ödemeleri (-) | (4.991.521) | (1.516.740) |
| Faiz maliyeti | 1.995.471 | 1.006.791 |
| Kur farkı etkisi | - | 10.719.675 |
| 30 Eylül itibarıyla kira yükümlülüğü | 10.286.340 | 51.317.688 |

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 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 | | Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|--|-------------------------|----------------|--|-------------------|
| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | | |
| İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no’lu dipnot) | 47.825.846 | 20.228.166 | 14.347.754 | 5.057.042 |
| Dengeleme karşılığı | 97.980.571 | 74.866.614 | 29.394.171 | 18.716.654 |
| Kiralamalara ilişkin düzeltmeler | 16.050.385 | 16.220.647 | 4.815.116 | 4.055.162 |
| Devam eden riskler karşılığı (17 no’lu dipnot) | 209.813.813 | 101.146.615 | 62.944.144 | 25.286.654 |
| Personel ikramiye karşılığı (23 no’lu dipnot) | 60.817.319 | 39.944.816 | 18.245.196 | 9.986.204 |
| Acente prim alacak karşılıkları | 1.584.695 | 1.156.740 | 475.409 | 289.185 |
| İzin karşılığı | 30.549.853 | 13.167.725 | 9.164.956 | 3.291.931 |
| Kazanılmamış primler karşılığı farkı | 2.940.106 | 6.494.197 | (882.032) | (1.623.549) |
| Menkul Kıymet Değerleme Farkı | 386.793.295 | 269.714.325 | (94.768.889) | (29.815.341) |
| Diğer | 56.881.842 | 37.563.037 | 14.865.303 | 9.390.758 |
| Net ertelenmiş vergi varlıkları | | | 58.601.127 | 44.634.700 |

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 44.634.700 | 61.062.927 |
| Ertelenmiş vergi geliri (35 no’lu dipnot) | 48.794.391 | 42.583.073 |
| Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (34.827.964) | (14.152.152) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 58.601.127 | 89.493.846 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 16.329.486 | 10.698.716 |
| Toplam | 16.329.486 | 10.698.716 |

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.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Yıllık faiz oranı (%) | 2,74% | 2,74% |
| Enflasyon (maaş artış) oranı (%) | 19,17% | 19,17% |

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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 10.698.716 | 4.491.702 |
| Cari hizmet maliyeti | 1.651.041 | 675.218 |
| Faiz maliyeti | 2.748.253 | 1.027.872 |
| Ödenen tazminatlar | (1.871.197) | (429.017) |
| Aktüeryal kayıp (15 no’lu dipnot) | 3.102.673 | 1.582.253 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 16.329.486 | 7.348.028 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|--------------------|-------------------|
| Personel ikramiye karşılığı | 60.817.319 | 39.944.816 |
| Kampanya ve genel gider karşılıkları | 8.956.069 | 7.174.042 |
| Personel izin karşılığı | 30.549.853 | 13.167.725 |
| Dava karşılığı | 6.426.041 | 2.850.152 |
| Reeskont faiz gelirine ilişkin BSMV karşılıkları | 780.378 | - |
| Diğer | - | 6.006.096 |
| Toplam | 107.529.660 | 69.142.831 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Eylül 2023 | | | |
|------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | SGK Payı | Net |
| 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 |

| | 1 Ocak – 30 Eylül 2022 | | | |
|------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | SGK Payı | Net |
| Yangın ve Doğal Afetler | 387.288.375 | (220.810.032) | - | 166.478.343 |
| Kara Araçları | 397.779.472 | (8.056.634) | - | 389.722.838 |
| Kara Araçları Sorumluluk (*) | 279.305.256 | (14.680.519) | (17.065.479) | 247.559.258 |
| Genel Sorumluluk | 180.140.445 | (129.432.330) | - | 50.708.115 |
| Uzun Süreli Ferdi Kaza | (145.577) | - | - | (145.577) |
| Hastalık/Sağlık | 51.322.443 | (6.200.898) | - | 45.121.545 |
| Genel Zararlar | 109.369.588 | (47.604.509) | - | 61.765.079 |
| Kaza (*) | 26.214.893 | (1.358.107) | - | 24.856.786 |
| Nakliyat | 83.283.886 | (24.002.719) | - | 59.281.167 |
| Hukuksal Koruma | 1.729.772 | (14) | - | 1.729.758 |
| Diğer | 16.412.227 | (6.743.620) | - | 9.668.607 |
| Toplam | 1.532.700.780 | (458.889.382) | (17.065.479) | 1.056.745.919 |

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK’ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 60.923.841 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 17.065.479 TL) ve kaza branşı için 225 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur) olmak üzere toplam 60.924.066 TL tutarındaki (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 17.065.479 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no’lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | | | | |
| - Faiz geliri | 341.417.807 | 134.801.524 | 16.181.763 | 7.905.750 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| - Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri | 744.593.303 | 225.652.919 | 541.491.859 | 158.170.458 |
| Toplam | 1.086.011.110 | 360.454.443 | 557.673.622 | 166.076.208 |

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin ilgili genelgeyeye 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 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkı yoktur. (31 Aralık 2022: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

31. Faaliyet Giderleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | 666.850.902 | 258.583.899 | 307.599.295 | 108.435.138 |
| Toplam (32 no’lu dipnot) | 666.850.902 | 258.583.899 | 307.599.295 | 108.435.138 |

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Üretim komisyonu giderleri | 300.570.085 | 120.496.983 | 149.212.168 | 55.666.463 |
| Personel giderleri (33 no’lu dipnot) | 234.748.230 | 81.556.403 | 110.555.188 | 33.731.505 |
| Bilgi işlem giderleri | 49.688.372 | 18.666.643 | 23.176.250 | 8.686.974 |
| Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri | 45.123.029 | 20.311.890 | 12.363.543 | 5.283.519 |
| Kira giderleri | 5.081.626 | 1.938.977 | 1.760.832 | 790.260 |
| Diğer teknik giderler | 51.851.561 | 22.787.733 | 24.533.312 | 10.300.995 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 5.193.369 | 2.099.261 | 3.695.928 | 1.088.123 |
| Vergi, resim ve harç giderleri | 22.232.679 | 8.683.757 | 5.213.318 | 2.095.821 |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | - |
| Reasürans komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot) | (47.638.049) | (17.957.748) | (22.911.245) | (9.208.522) |
| Toplam (31 no’lu dipnot) | 666.850.902 | 258.583.899 | 307.599.295 | 108.435.138 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Maaş ödemesi | 158.313.891 | 64.822.535 | 69.631.976 | 27.203.201 |
| Prim ödemesi | 38.642.761 | 1.592.582 | 25.437.996 | 764.249 |
| Sosyal güvenlik kesintileri | 26.203.938 | 10.484.251 | 11.420.981 | 4.285.536 |
| İhbar tazminatı | 165.306 | 90.590 | 33.424 | 9.847 |
| Diğer | 11.422.334 | 4.566.444 | 4.030.811 | 1.468.671 |
| Toplam (32 no’lu dipnot) | 234.748.230 | 81.556.402 | 110.555.188 | 33.731.505 |

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: 1.863.217 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 2.873.922 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 1.863.217 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 2.873.922 TL).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı (-) | (112.790.005) | (88.333.186) |
| Ödenen geçici vergiler | 74.129.480 | 1.138.348 |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar | 13.719.816 | 1.882.279 |
| Kurumlar vergisi karşılığı, net (-) | (24.940.709) | (85.312.559) |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı (-) | (112.790.005) | (53.774.218) |
| Ödenen geçici vergiler | 74.129.480 | 20.404.641 |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar | 13.719.816 | - |
| Kurumlar vergisi (yükümlülüğü)/varlığı | (24.940.709) | (33.369.577) |

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar | 284.656.660 | 85.893.658 |
| Vergi oranı | 30% | %25 |
| Hesaplanan vergi | (85.396.998) | (21.473.415) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi, net | 21.401.384 | (5.090.668) |
| Toplam vergi gideri (-) | (63.995.614) | (26.564.083) |

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kambiyo karı | 302.170.102 | 131.466.247 |
| Kambiyo zararı (-) | (256.314.293) | (124.800.406) |
| Toplam net | 45.855.809 | 6.665.841 |

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 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Net dönem karı | 220.661.046 | 59.329.575 |
| Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 41.891.596.000 | 41.891.596.000 |
| Hisse başına kazanç (TL) | 0,0053 | 0,0014 |

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2022: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

42. Riskler

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*) | 463.142.123 | 319.897.147 |
| Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no’lu dipnot) | 6.426.041 | 2.850.152 |
| Toplam | 469.568.164 | 322.747.299 |

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no’lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 363.651.718 TL’dir (31 Aralık 2022: 249.021.805 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 gelinine 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 gelinine 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 2023 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| TL | 53.234.647 | 37.332.519 |
| Euro | 160.000 | 3.195.328 |
| ABD Doları | 5.868 | 109.919 |
| Toplam | 53.400.515 | 40.637.766 |

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer) | 466.316.771 | 319.100.400 |
| Banka mevduatı (14 no’lu dipnot) | 1.714.329 | 1.715.000 |
| Toplam | 468.031.100 | 320.815.400 |

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: 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 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Zurich Italia | 934.733 | 577.097 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 22.093 | - |
| Toplam | 956.826 | 577.097 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe | 373.253.977 | 283.675.458 |
| Zurich Global Ltd | 35.500.769 | 66.556.980 |
| Zurich Insurance Company | 191.577.079 | 87.080.551 |
| Zurich American Insurance Company | 38.062.149 | 5.665.582 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 19.037.174 | 13.106.362 |
| Toplam | 657.431.148 | 456.084.933 |

c) Gelecek aylara ait giderler

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| Zurich Insurance Company | 137.198.332 | 80.065.728 |
| Toplam | 137.198.332 | 80.065.728 |

d) Diğer çeşitli borçlar

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| Zurich Insurance Company | 16.614.579 | 9.356.913 |
| Toplam | 16.614.579 | 9.356.913 |

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe | 167.703.038 | 90.814.141 |
| Zurich Global Ltd | 68.309 | 20.046.125 |
| Zurich Insurance Company | 33.435.897 | 14.922.317 |
| Zurich American Insurance Company | 29.252.266 | 3.129.057 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 1.506.145 | 791.959 |
| Toplam | 231.965.655 | 129.703.597 |

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

| | 30 Eylül 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe | 385.914.298 | 238.591.098 |
| Zurich Insurance Company | 484.797.761 | 147.878.258 |
| Zurich Australian Insurance | 12.697.646 | 10.427.732 |
| Zurich Global Corporate | 6.120.454 | 5.975.694 |
| Zurich American Insurance Company | 25.307.356 | 9.515.245 |
| Zurich Insurance Company Receiving | 2.078.539 | 4.033.971 |
| Zurich Global Ltd | 1.309.121 | 1.501.740 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 1.216.236 | 913.520 |
| Toplam | 919.441.411 | 418.837.258 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | 30 Eylül 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe | 8.893.795 | 5.435.756 |
| Zurich Insurance Company | 9.836.416 | 4.346.528 |
| Zurich Global Ltd | - | 505.501 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 2.305.837 | 710.481 |
| Toplam | 21.036.048 | 10.998.265 |

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

h) Devredilen primler

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Zurich Insurance Company - GCIE | 384.434.958 | 173.359.723 | 214.487.186 | 77.893.149 |
| Zurich Insurance Company | 172.447.190 | 71.785.804 | 80.102.921 | 34.622.108 |
| Zurich Global Ltd | 4.713.281 | 271.743 | 42.080.775 | 12.819.165 |
| Zurich American Insurance Company | 68.836.166 | 27.217.395 | 5.502.380 | 3.803.052 |
| Zurich Australian Insurance Ltd | 190.500 | - | 239.293 | - |
| Zurich Insurance PLC - Canada | 1.606.818 | - | 1.357.584 | 116.363 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 2.289.015 | 1.496.532 | 850.319 | 403.151 |
| Toplam | 634.517.928 | 274.131.197 | 344.620.458 | 129.656.988 |

i) Alınan komisyonlar

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Zurich Insurance Company - GCIE | 23.486.007 | 8.380.882 | 12.338.509 | 3.198.650 |
| Zurich Global Ltd | 342.046 | 32.093 | 1.283.673 | 677.046 |
| Zurich Insurance Company | 10.952.928 | 4.359.335 | 5.152.128 | 1.282.295 |
| Zurich American Insurance Company | 4.815.708 | 2.433.151 | 995.309 | 643.120 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | 682.808 | 239.547 | 347.148 | 118.371 |
| Toplam | 40.279.497 | 15.445.008 | 20.116.767 | 5.919.482 |

j) Ödenen tazminatta reasürans payı

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Zurich Insurance Company - GCIE | 44.134.451 | 23.169.161 | 18.604.310 | 2.577.042 |
| Zurich Insurance Company | 40.438.993 | 18.576.996 | 13.649.965 | 5.887.839 |
| Zurich American Insurance Company | 4.837.438 | 4.073.307 | 42.894 | 21.975 |
| Zurich Global Ltd | 1.001.851 | 430.288 | 2.516.677 | 2.133.728 |
| Diğer ZFS Grubu Şirketleri | (109.820) | (110.626) | (135.604) | 3.211 |
| Toplam | 90.302.913 | 46.139.126 | 34.678.242 | 10.623.795 |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2022 |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Zurich Insurance Company | 19.802.844 | 7.507.204 | 9.274.974 | 3.381.707 |
| Zurich Insurance PLC – UK | 318.841 | 107.078 | 429.652 | 174.507 |
| Toplam | 20.121.685 | 7.614.282 | 9.704.626 | 3.556.214 |

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 2022: 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 - 31 Aralık 2022: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 16.753.200 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2022: 13.200.750 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar 1.10 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vergi dairesinden alacaklar | 214.442 | 214.442 |
| Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları | 5.999.700 | 1.810.711 |
| Diğer çeşitli alacaklar | 5.543.090 | 165.391 |
| Diğer çeşitli alacaklar | 11.757.232 | 2.190.544 |
| Verilen depozito ve teminatlar (*) | 19.223.684 | 19.762.458 |
| Diğer alacaklar (4 no’lu dipnot) | 30.980.916 | 21.953.002 |

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 19.221.566 TL’lik tutar (31 Aralık 2022: 19.481.696 TL) 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

b) Gelir tahakkukları

| | 30 Eylül 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|---------------|----------------|
| Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları | - | - |
| Toplam | - | - |

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 | 149.051.250 | 50.517.240 |
| Peşin ödenen bakım onarım giderleri | 11.120.309 | 18.829.150 |
| Peşin ödenen sigorta giderleri | 2.217.666 | 6.984.140 |
| Peşin ödenen diğer giderler | 9.561.568 | 12.023.444 |
| Toplam | 171.950.793 | 88.353.974 |

d) Diğer borçlar:

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Satıcılara borçlar | 7.963.112 | 15.811.127 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar (4 ve 19 no’lu dipnotlar) | 23.688.818 | 14.897.916 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 1.620.085 | 1.491.272 |
| Personele borçlar | 41.246 | 32.986 |
| Toplam | 33.313.261 | 32.233.301 |

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 toplamı: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

47.5 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | (9.226.178) | (5.021.040) |
| İdari takipteki alacaklar karşılığı | (6.640.073) | (5.526.831) |
| Diğer | (40.918.831) | (6.706.690) |
| Toplam | (56.785.082) | (17.254.561) |