

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4	203.198.133	220.058.247
1- Kasa	2.12	23.061	27.880
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	183.930.479	203.221.604
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	19.247.149	16.811.319
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4 ve 11	681.718.339	727.808.315
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	685.046.157	735.452.376
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	4 ve 11.1	(3.327.818)	(7.644.061)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	165.253.368	130.398.050
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		171.609.906	135.846.516
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(6.356.904)	(5.448.832)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		376.323	485.833
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(375.957)	(485.467)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		3.000	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		5.158.378	1.261.450
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		8.748	8.748
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	5.149.630	1.252.702
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		91.283.970	77.088.310
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	54.363.526	51.965.740
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	47.1	628	6.050.000
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	36.919.816	19.072.570
G- Diğer Cari Varlıklar		13.069.207	10.410.713
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		75.471	81.278
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	11.525.882	10.304.309
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1.393.423	4.338
5- Personele Verilen Avanslar		74.431	20.788
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.159.684.395	1.167.025.085

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.359.253	1.359.253
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	49.120.386	47.563.698
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(47.761.133)	(46.204.445)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		53.760	54.562
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		53.760	54.562
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11	412.831	412.831
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11	412.831	412.831
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6,7	22.930.942	8.148.777
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	582.600	582.600
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	4.535.724	4.381.576
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.313.525	2.306.707
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	8.647.760	8.647.760
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		28.446.889	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(22.930.335)	(9.104.645)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.257.287	1.257.287
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	19.173.255	20.595.811
1- Haklar	8	67.735.242	67.735.242
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)		-	-
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	(48.561.987)	(47.139.431)
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		802	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	-	-
2- Gelir Tahakkukları		802	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	24.368.305	22.777.148
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	24.368.305	22.777.148
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		68.299.147	53.348.382
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.227.983.542	1.220.373.467

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	2.17, 4 ve 20	2.248.971	123.211.089
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		1.333.000	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	2.17, 4 ve 20	915.971	123.211.089
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	108.485.054	76.803.217
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	108.485.054	76.803.217
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		(225.034)	1.870
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		(225.034)	1.870
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		7.508.538	4.016.703
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4 ve 19	1.306.301	1.041.191
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	6.202.237	2.975.512
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		660.176.077	582.033.763
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	250.699.495	254.056.775
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	11.460.975	14.296.553
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	7.172.388	5.093.338
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	390.843.219	308.587.097
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		24.802.755	21.031.610
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		5.123.528	6.585.499
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2.059.983	736.320
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		250.326	758.808
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	33.666.220	25.279.748
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(16.297.302)	(12.328.765)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	25.829.301	34.537.211
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		4.205.979	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	21.623.322	34.537.211
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		8.880.608	7.047.230
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	8.055.105	6.130.060
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	825.503	917.170
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		837.706.270	848.682.693

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Aralık 2018
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		21.436.825	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		100.473	102.473
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		100.473	102.473
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4, 17	57.285.167	58.362.916
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	13.655.757	13.655.757
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17	43.629.410	44.707.159
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	2.167.111	2.159.723
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	2.167.111	2.159.723
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		80.989.576	60.625.112

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 MART 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	168.915.960	168.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13	168.915.960	168.915.960
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		59.689.170	62.002.542
1- Yasal Yedekler	15	3.709.624	3.709.624
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	67.893.737	67.893.737
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(646.401)	(584.257)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(11.267.790)	(9.016.562)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		54.748.656	-
1- Geçmiş Yıllar Karları	15	54.748.656	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)			
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
F- Dönem Net Karı		25.933.910	80.147.160
1- Dönem Net Karı		25.933.910	80.147.160
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		309.287.696	311.065.662
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.227.983.542	1.220.373.467

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.