

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		358.567.600	309.044.079
1- Kasa	2.12	-	13
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	336.346.258	287.777.816
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	22.223.898	21.268.806
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	2.8 ve 11.1	138.638.985	148.647.132
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	138.638.985	148.647.132
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	93.351.863	87.779.478
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	89.439.561	85.020.933
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(2.128.089)	(3.207.132)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	6.040.391	5.965.677
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		8	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		8	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		3.542.238	1.226.671
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		6.919	3.896
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	3.535.319	1.222.775
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		55.489.344	53.159.483
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	45.358.551	43.989.033
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	10.130.793	9.170.450
G- Diğer Cari Varlıklar		212.439	186.234
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		111.625	126.548
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		87.116	59.686
5- Personele Verilen Avanslar		13.698	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		649.802.477	600.043.077

Takip eden dipnotlar ara finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.363.532	1.413.532
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	47.819.044	47.244.619
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(46.455.512)	(45.831.087)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		29.322	29.322
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		29.322	29.322
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		55.602	54.701
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		55.602	54.701
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11.4 ve 45.2	125.889	116.320
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	125.889	116.320
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6 ve 6	10.722.225	10.022.371
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	2.794.064	2.300.534
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.207.644	1.907.628
6- Motorlu Taşıtlar	6	35.874	35.874
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	8.141.163	7.501.092
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.081.920)	(1.722.757)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		625.400	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	22.039.518	25.206.088
1- Haklar	2.7 ve 8	49.105.683	48.717.822
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	2.7 ve 8	(27.066.165)	(23.511.734)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	14.576.356	10.663.208
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	2.18. ve 21	14.576.356	10.663.208
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		48.912.444	47.505.542
Varlıklar Toplamı (I+II)		698.714.921	647.548.619

Takip eden dipnotlar ara finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	49.828.548	72.874.033
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	4 ve 20	49.828.548	72.874.033
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	137.838.474	116.182.939
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	52.429.635	41.292.255
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	2.14.4 ve 19	85.408.839	74.890.684
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		6.886	20.557
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		6.886	20.557
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		7.632.582	6.509.782
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	414.849	287.179
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4.19 ve 47.1	7.217.733	6.222.603
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		268.197.068	239.498.976
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24. 4 ve 17	123.004.298	119.767.642
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24. 4 ve 17	405.060	4.260.013
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24. 4 ve 17	144.787.710	115.471.321
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		6.630.473	5.262.142
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3.059.582	2.301.061
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		523.056	489.573
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		183.332	137.927
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	10.510.303	5.757.370
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(7.645.799)	(3.423.789)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		9.005.574	9.165.312
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.19 ve 23	9.005.574	9.165.312
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		23.386.994	21.536.996
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10. 17 ve 19	23.386.994	21.536.486
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	510	510
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		502.526.599	471.050.737

Takip eden ara dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		353.614	266.297
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		221.870	134.553
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4 ve 19	131.744	131.744
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		36.028.500	28.580.817
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar- Net	2.24. 4 ve 17	9.837.845	6.360.284
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24. 4. 17 ve 47.1	26.190.655	22.220.533
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19 ve 22	1.641.824	1.313.582
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.641.824	1.313.582
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		366.667	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		366.667	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		38.390.605	30.160.696

Takip eden dipnotlar ara finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız	Yeniden Düzenlenmiş
		Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		168.915.960	168.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	168.915.960	168.915.960
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(1.564.913)	3.319.942
1- Yasal Yedekler		136.270	136.270
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(515.135)	(424.322)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(1.186.047)	3.607.994
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(25.898.716)	(57.248.675)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(25.898.716)	(57.248.675)
F- Dönem Net Karı		16.345.386	31.349.959
1- Dönem Net Karı		16.345.386	31.349.959
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		157.797.717	146.337.186
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		698.714.921	647.548.619

Takip eden dipnotlar ara finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.