

ZURICH SİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		400.336.146	356.748.314
1- Kasa	2.12	-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	382.043.864	337.414.881
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	18.294.838	19.335.989
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	2.8 ve 11.1	213.839.699	171.681.749
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	213.839.699	171.681.749
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- Acıbadem Sigorta Grubu Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	69.331.531	102.501.307
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	71.029.076	100.782.851
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(5.006.379)	(3.716.289)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	3.308.833	5.434.745
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	8
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		8	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		3.097.204	1.939.567
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		6.919	6.919
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	3.090.285	1.932.648
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		68.489.164	58.276.951
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17.15	48.760.727	47.593.874
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	19.728.437	10.683.077
G- Diğer Cari Varlıklar		123.829	132.546
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		62.429	72.166
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		36.355	72.818
5- Personele Verilen Avanslar		25.045	(12.438)
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		755.217.581	691.280.442

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.273.267	1.286.266
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	57.992.967	50.557.257
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(56.719.700)	(49.270.991)
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		55.802	55.602
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		55.802	55.602
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	125.889
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	125.889	125.889
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	9.562.938	11.439.363
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	2.641.137	3.171.371
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	1.988.715	2.228.889
6- Motorlu Taşıtlar	6	35.874	35.874
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	7.888.125	8.148.043
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(4.579.059)	(3.559.660)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.588.146	1.414.846
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	33.017.036	36.046.224
1- Haklar	2.72.7 ve 8	65.820.874	64.531.748
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	(32.803.838)	(28.485.524)
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	12.519.276	9.406.537
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	12.519.276	9.406.537
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		56.554.208	58.359.881
Varlıklar Toplamı		811.771.789	749.640.323

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	103.327.855	91.472.845
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	4 ve 20	103.327.855	91.472.845
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	73.059.526	91.218.446
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	73.059.526	91.218.446
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 Tarafalara Borçlar		375	10.479
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		375	10.479
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		2.562.403	5.885.665
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	103.361	179.808
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4.19 ve 47.1	2.459.041	5.705.857
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		383.235.850	337.236.198
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.24. 4 ve 17	172.815.772	185.386.239
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.24. 4 ve 17	3.511.653	569.962
3- Matematik Karşılıkları – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	2.24. 4 ve 17	206.908.425	151.279.997
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.962.007	687.529
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		2.397.660	3.864.959
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		545.744	514.891
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		43.910	210.614
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	6.487.463	4.966.019
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(6.512.770)	(8.868.954)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		13.594.880	11.848.723
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		2.161.154	1.763.522
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.19 ve 23	11.433.725	10.085.201
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		4.647.624	5.203.597
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10. 17 ve 19	4.647.114	5.203.087
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	510	510
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		583.390.520	543.563.482

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
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		356.143	450.186
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		356.143	318.442
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	131.744
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		45.217.989	39.466.517
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları – Net	2.24. 4 ve 17	12.865.750	10.903.710
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net	2.24. 4. 17 ve 47.1	32.352.238	28.562.807
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 Karşılıkları		1.761.565	1.796.960
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.761.565	1.796.960
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		320.830	366.664
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	19	320.830	366.664
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		47.656.527	42.080.327

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Ödenmiş Sermaye		168.915.960	168.915.960
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	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 Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		2.660.466	506.663
1- Yasal Yedekler		136.270	136.270
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(439.710)	(608.745)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	2.963.907	979.138
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		(5.426.104)	(25.898.716)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(5.426.104)	(25.898.716)
F- Dönem Net Karı		14.574.420	20.472.612
1- Dönem Net Karı		14.574.420	20.472.612
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		180.724.742	163.996.519
Yükümlülükler Toplamı		811.771.789	749.640.331

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.