

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		497.264.432	450.117.063
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	481.172.930	432.161.889
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		(2.556)	(2.556)
5- Banka Garantili ve Üç aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	-	17.957.730
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		16.094.058	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	2.8, 11.1 ve 11.9	259.534.901	237.982.251
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	262.862.719	241.310.069
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 (-)	11.9	(3.327.818)	(3.327.818)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	62.880.915	67.647.130
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	63.784.094	69.348.297
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(4.518.436)	(5.038.851)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	3.615.257	3.337.684
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	12.5	771.422	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(771.422)	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		3.627	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		3.619	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		3.596.150	1.178.207
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		8.748	6.919
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	3.587.402	1.171.288
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		67.761.706	64.968.830
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24 ve 17	47.330.959	49.700.006
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		900.000	1.632.733
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	19.530.747	13.636.091
G- Diğer Cari Varlıklar		165.888	164.280
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		118.777	114.614
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		37.420	49.666
5- Personele Verilen Avanslar		9.691	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		891.207.619	822.057.769

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.211.985	1.273.267
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	59.633.774	58.828.855
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(58.421.789)	(57.555.588)
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		55.443	56.273
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		55.443	56.273
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	360.636	125.889
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4 ve 45.2	360.636	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	7.976.117	8.901.917
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	3.607.177	3.440.258
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.014.522	2.000.448
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.492	77.492
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	7.422.596	7.532.857
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(6.426.264)	(5.171.064)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	1.280.594	1.021.926
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	28.527.738	31.890.228
1- Haklar	2.7 ve 8	67.777.767	66.851.700
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	(39.250.029)	(34.961.472)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.981.534	3.963.069
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		1.981.534	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	-	3.963.069
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	14.103.537	15.135.175
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	14.103.537	15.135.175
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		54.216.990	61.345.818
Varlıklar Toplamı (I+II)		945.424.609	883.403.587

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
III			
- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4 ve 20	136.440.727	152.709.458
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	136.440.727	152.709.458
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	82.267.881	72.091.221
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	82.267.881	72.091.221
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			293
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	293
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		5.655.442	5.656.587
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	276.672	138.494
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4,19 ve 47.1	5.378.750	5.518.093
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		385.375.987	399.587.762
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	166.061.379	172.636.516
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	-	1.388.894
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24,4 ve 17	219.314.608	225.562.352
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		10.773.733	3.514.877
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		2.207.041	3.885.325
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.203.491	1.058.524
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		149.803	164.822
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		19.188.938	7.491.307
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(11.975.539)	(9.085.101)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	17.298.219	21.281.666
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		2.432.862	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.19 ve 23	14.865.358	21.281.666
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		5.144.621	5.126.989
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	5.099.298	4.943.146
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	45.323	183.843
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		642.956.589	659.968.853

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
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 Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		255.867	308.895
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		255.867	308.895
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4 ve 19	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		51.017.618	47.303.263
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	14.580.095	13.655.757
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	36.437.523	33.647.506
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	1.716.507	1.805.784
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.716.507	1.805.784
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	91.664	91.664
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	19	91.664	91.664
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		53.081.656	49.509.606

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Sınırlı Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
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 Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		6.088.285	(1.008.010)
1- Yasal Yedekler		437.129	136.270
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	5.716.320	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(442.688)	(553.381)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	377.524	(590.899)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		17.713.746	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		17.713.746	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	(5.426.104)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(5.426.104)
F- Dönem Net Karı / (Zararı)		56.668.372	11.443.282
1- Dönem Net Karı		56.668.372	11.443.282
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		249.386.363	173.925.128
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		945.424.608	883.403.587

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.