

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 Plaza Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 27 Kat: 12-13 PK:34398 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.061 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Bununla birlikte, Şirket'in 2011 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 10 yıl süreli, 2015 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu başka bir banka ile 15 yıl süreli "Münhasır Acentelik Sözleşmesi" bulunmaktadır (8 no'lu dipnot).

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	55	55
Diğer personel	216	226
	271	281

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 12.544.607 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 2.933.281 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 9.367.996 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 2.431.463TL).

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: 1 Ocak - 30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Yılmaz Yıldız ve Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Yetgin tarafından 17 Kasım 2020 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

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 2020 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).

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

2.1.4 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, bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak - 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 no'lu dipnot - Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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

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

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).

Kullanım Hakkı Varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (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

Şirket, kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket/Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in/Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

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.

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 açıklış 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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

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.

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 değerlerin 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 2020 ARA 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 2019: 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 2020	30 Eylül 2019
Kasa	-	-
Bankalar	199.416.708	245.243.708
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	13.245.653	15.746.124
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.556)	(2.556)
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no'lu dipnot)	(713.183)	(117.685)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(3.850.000)	(1.600.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	208.096.622	259.269.591

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Zurich Insurance Company	99,99	168.915.959	99,99	168.915.959
Diğer	0,01	1	0,01	1
Toplam	100,00	168.915.960	100,00	168.915.960

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ARA 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’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 işlemi 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 eksedan bölüşmeli reasürans anlaşması 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.

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

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 2020 ara hesap dönemine ait 5.001.597 TL, (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 3.072.373 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no'lu dipnot).

Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar

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.

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 2020 hesap döneminde Havuz'a 2.120.982 TL prim ve 426.883 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 43.245.546 TL prim, 306.364 TL komisyon, 17.671.771 TL ödenen tazminat ve 428.192 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.846.061 TL prim ve 884.165 TL ödenen tazminat devretmiş olup; 33.245.258 TL prim, 266.845 TL komisyon, 16.313.686 TL ödenen tazminat ve 315.522 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" in (2010/1) ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının "B. TALİMAT" başlıklı bölümüne 11 inci maddeden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir. Söz konusu madde ile 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 Güneş Sigorta A.Ş. tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacak; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin tıbbi sorumluluk sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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, 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 2020 ara hesap döneminde Havuz'a 158.535 TL prim devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 655.180 TL prim, 33.947 TL ödenen tazminat ve 19.030 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 155.083 TL prim devretmiş; 593.519 TL prim, 38.301 TL ödenen tazminat ve 18.610 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22'dir (2019: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2020 yılında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

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 %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

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 25’inci 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).

Şirket önceki dönemde Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6736 sayılı Kanun kapsamında 2011, 2012, 2013 yılları için Kurumlar Vergisi matrah artırımından yararlanmıştır.

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.

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 2020 ARA 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.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 13 Mayıs 2020 tarihli 2020-8 sayılı genelgesi uyarınca sigorta şirketlerinin yazabileceği Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası primlerine kısıtlama getirilerek; bir takvim yılı içerisinde toplam yazılan primin bir önceki yıl sonu özsermayesinin beş katı ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir. Bu katsayı 2020 yılının 1 Mayıs - 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki 8 aylık dönemi için 4 katı olarak uygulanacaktır.

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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 3.916.71 TL (31 Aralık 2019: 8.897.757 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 987.926 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.155.722 TL) (12.1 ve 12.5 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 karşılığında 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 2020 ARA 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 28 Haziran 2019 tarih ve 2019/5 no’lu “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” (“2019/5 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. Bununla birlikte 2019/5 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 ayırmadaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılacağı belirtilmiştir.

2019/5 no’lu genelgenin, üçüncü maddesinin beşinci fıkrasında, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranını belirlenmesinde, Tablo 57-AZMM dosyasında yer alan örnek formüllerin kullanılması zorunlu olmayıp, hesaplama ile ilgili tüm dokümanların denetimde hazır bulundurulması kaydıyla, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranının Şirket aktüerince hesaplanabileceği belirtilmiştir. Şirket, tüm branşlarda 2020 yılı için 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 hesaplamıştır.

Ayrıca, 2020/1 no’lu 2019/5 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair 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 hesaplamıştır.

Yapılan hesaplama sonucunda 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 16.636.515 TL (31 Aralık 2019: 22.943.891 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

Branşlar itibarıyla hesaplanan hasar prim oranları ile brüt ve net DERK tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK
RSH	% 126	7.614.714	7.614.714	%140	10.438.957	10.438.957
Zorunlu trafik	% 109	8.059.283	7.215.269	%127	11.785.400	10.532.085
Tıbbi kötü uygulama	%459	1.806.532	1.806.532	%471	1.741.673	1.741.673
İhtiyari mali sorumluluk	%75	-	-	%99	231.483	231.176
Toplam		17.480.529	16.636.515		24.197.513	22.943.891

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 istatistiki 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

Şirket, 30 Eylül 2020 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. Bununla beraber, Genel Sorumluluk branşında 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Şirket aktüeri görüşüne bağlı olarak 20. dönemden itibaren teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. 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 2020 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.

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 Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında iskonto uygulamasında bulunmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2020 itibarıyla toplam net 288.991.793 TL (31 Aralık 2019: 242.425.480 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla Şirket aleyhine açılan davaların anapara tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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)

Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmayacağı ilgili genelgede belirtilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde davalık muallak tazminat karşılıklarında indirim yapmayı tercih etmemiştir.

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 2020 tarihi itibarıyla 58.875.839 TL (31 Aralık 2019: 52.899.622 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

Matematik Karşılıkları

Uzun süreli ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından 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 2020 tarihi itibarıyla 32.030.460 TL (31 Aralık 2019: 30.136.237 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 2020 tarihi itibarıyla 39.744.300 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 21.284.142 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

a) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8, "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - Önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - Önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

Söz konusu standartın, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir, ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işleme sonuçlanmaktadır.

Değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacaktır.

- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Söz konusu standardın, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

- TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

- TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler' bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 COVID - 19 (Koronavirüs)

Yasal Düzenlemeler

17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ve Türk Ticaret Kanununda yapılan değişiklik ile sermaye şirketlerinde, 30 Eylül 2020 tarihine kadar 2019 yılı net dönem kârının yalnızca %25'ine kadarının dağıtımına karar verilebileceği, Genel kurul'ca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin kâr payı dağıtımını kararı alınmış ancak henüz pay sahiplerine ödeme yapılmamışsa veya kısmi ödeme yapılmışsa, 2019 yılı net dönem kârının yüzde %25'ini aşan kısma ilişkin ödemeler belirtilen sürenin sonuna kadar erteleneceği belirlenmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 29 Nisan 2020 tarihinde yayınladığı duyuruya istinaden Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmeliğin "Sigorta primlerinin tespiti esasları" başlıklı 4'üncü maddesinin altıncı fıkrasının, "Müsteşarlık, riski yüksek olan sigortalılar bakımından sigorta şirketleri arasında prim ve hasar paylaşımı için özel kurallar getirebilir. Bu sigortalıların primi Müsteşarlıkça tespit edilir." hükmüne dayanılarak; Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamındaki poliçelere uygulanmak üzere; poliçe bitiş tarihi 30 Nisan 2020 ile 31 Mayıs 2020 arasında olan poliçelerin geçerlilik sürelerinin ilave prim alınmaksızın 1 ay süre ile uzatılmasına karar verilmiştir.

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 2020 ARA 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 rastlantısaldir 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 2020	31 Aralık 2019
Kara araçları sorumluluk	423.081.692.975	315.235.348.163
Yangın ve doğal afetler	148.047.642.163	129.100.002.757
Genel Sorumluluk	79.926.775.379	72.817.301.486
Genel zararlar	51.759.995.983	49.584.894.844
Kaza	40.579.063.308	51.613.185.265
Uzun süreli ferdi kaza	20.933.191.553	18.819.833.243
Finansal kayıplar	23.155.127.509	15.714.100.651
Kara araçları	16.061.001.225	12.407.647.964
Sağlık	14.438.191.195	12.738.610.002
Nakliyat	11.799.390.603	9.834.823.993
Hukuksal koruma	2.335.466.260	3.181.284.650
Su araçları	2.230.098.067	1.758.021.621
Emniyeti Suistimal	854.747.474	337.434.904
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
Toplam	835.202.389.070	693.142.494.919

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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

30 Eylül 2020	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	405.004.280	(43.506)	13.061.801	966.711.355	212.659.805
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.819.056	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	159.403.296	(43.506)	13.061.801	966.711.355	212.659.805
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	240.781.929	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.819.056	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	77.611.953	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(72.792.897)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

31 Aralık 2019	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	221.679.357	18.774	9.138.753	803.450.476	260.987.276
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.759.614	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	93.969.709	18.774	9.138.753	803.450.476	260.987.276
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	122.950.034	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.759.614	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	70.027.316	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(65.267.702)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020	31 Aralık 2019
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Vadeli banka mevduatları (14 no'lu dipnot)	197.025.410	239.901.273
Satılmaya hazır finansal varlıklar	836.498.246	699.749.174
<i>Değişken faizli finansal araçlar</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	87.619.772	103.288.471

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 2020 Özkaynaklara etkisi	31 Aralık 2019 Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5'lik artış	(2.868.727)	(2.872.743)
Faiz oranlarındaki %5'lik azalış	2.903.410	2.918.206

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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

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 2020

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	43.315.641	24.785.366	18.503.161	27.114	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	183.336.989	147.956.775	35.380.214	-	-
Net prim alacakları	84.131.599	59.877.350	23.647.968	604.392	1.889
Toplam varlıklar	310.784.229	232.619.491	77.531.343	631.506	1.889
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(42.742.892)	(15.071.639)	(27.671.253)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(121.252.081)	(104.379.710)	(16.872.371)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(22.000.116)	(21.580.699)	(419.417)	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(3.871.102)	-	(3.871.102)	-	-
Toplam yükümlülükler	(189.866.191)	(141.032.048)	(48.834.142)	-	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	120.918.038	91.587.442	28.697.201	631.506	1.889

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2019

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	93.991.301	63.362.444	30.326.297	302.560	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	39.498.216	39.498.216	-	-	-
Net prim alacakları	49.631.930	32.371.506	16.827.488	431.347	1.589
Toplam varlıklar	183.121.447	135.232.166	47.153.785	733.907	1.589
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(23.865.957)	(8.461.797)	(15.404.160)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(61.247.614)	(56.450.190)	(4.797.424)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(26.192.532)	(25.452.919)	(739.613)	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(2.379.426)	-	(2.379.426)	-	-
Toplam yükümlülükler	(113.685.529)	(90.364.906)	(23.320.623)	-	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	69.435.918	44.867.260	23.833.162	733.907	1.589

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020			
	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	17.544.225	(17.544.225)	17.544.225	(17.544.225)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	17.544.225	(17.544.225)	17.544.225	(17.544.225)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	6.512.704	(6.512.704)	6.512.704	(6.512.704)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	6.512.704	(6.512.704)	6.512.704	(6.512.704)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	126.301	(126.301)	126.301	(126.301)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	126.301	(126.301)	126.301	(126.301)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	378	(378)	378	(378)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	378	(378)	378	(378)
Toplam Döviz Net Etki	24.183.609	(24.183.609)	24.183.609	(24.183.609)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 2019			
	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	8.973.452	(8.973.452)	8.973.452	(8.973.452)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	8.973.452	(8.973.452)	8.973.452	(8.973.452)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	4.766.632	(4.766.632)	4.766.632	(4.766.632)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	4.766.632	(4.766.632)	4.766.632	(4.766.632)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	146.781	(146.781)	146.781	(146.781)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	146.781	(146.781)	146.781	(146.781)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	319	(319)	319	(319)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	319	(319)	319	(319)
Toplam Döviz Net Etki	13.887.184	(13.887.184)	13.887.184	(13.887.184)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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, dünya genelinde yaşanan COVID - 19 salgını nedeni ile 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 Haziran 2020	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	23.920.486	17.296.814	131.130.079	-	145.733.839
Kiralama işlemlerinden borçlar	505.092	614.085	21.477.001	-	22.596.178
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	356.002	1.068.007	-	-	1.424.009
Diğer çeşitli borçlar	3.162.133	9.486.400	-	-	12.648.533
Toplam	132.885.755	28.039.803	21.477.001	-	182.402.559

30 Haziran 2020	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	192.645.406	163.788.977	157.292.171	3.294.163	517.020.717
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	136.120.281	176.220.047	704.240	-	313.044.568
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	57.517.155	57.517.155
Devam eden riskler karşılığı - net	6.108.616	5.193.604	4.987.597	104.455	16.394.272
Matematik karşılıkları - net	22.027	1.052.523	26.957.377	3.702.707	31.734.634
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	24.948.720	-	-	24.948.720
Toplam	334.896.330	371.203.871	189.941.385	64.618.480	960.660.066

31 Aralık 2019	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	38.627.296	56.891.769	-	-	95.519.065
Kiralama işlemlerinden borçlar	372.902	453.370	26.445.801	-	27.272.073
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	439.802	1.319.407	-	-	1.759.209
Diğer çeşitli borçlar	1.260.176	3.780.528	-	-	5.040.704
Toplam	40.700.176	62.445.074	26.445.801	-	129.591.051

(*) 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 2020 ARA 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)

31 Aralık 2019	Beklenen nakit akımları				
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	197.675.620	136.094.304	155.478.949	2.958.304	492.207.177
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	116.060.927	137.715.244	2.165.116	24.369	255.965.656
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	52.899.622	52.899.622
Devam eden riskler karşılığı - net	9.214.510	6.343.940	7.247.542	137.899	22.943.891
Matematik karşılıkları - net	40.931	729.776	26.349.784	3.015.746	30.136.237
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	21.284.142	-	-	21.284.142
Toplam	322.991.988	302.167.406	191.241.391	59.035.940	875.436.725

(*) 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 2020 ARA 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 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	966.056.355	-	-	966.056.355
Toplam finansal varlıklar	966.056.355	-	-	966.056.355
31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	803.037.645	-	-	803.037.645
Toplam finansal varlıklar	803.037.645	-	-	803.037.645

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:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

İlgili mevzuat uyarınca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 347.475.038 TL (31 Aralık 2019: 272.181.600 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 187.326.083 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2019: 162.379.902 fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 9.550.318 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 9.080.540 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 6.214.875 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 4.522.992 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 3.335.443 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 4.557.548 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 886.422 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 270.153 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.257.287 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 579.380 TL (30 Eylül 2019: 1.257.287 TL) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	4.538.923	286.568	(23.590)	4.801.901
Demirbaş ve tesisatlar	2.456.182	20.474	-	2.476.656
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	9.113.329	-	(29.706)	9.083.623
Yapılmakta olan yatırımlar	1.257.287	579.380	(1.257.287)	579.380
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	31.895.016	596.623	(1.682)	32.489.957
Toplam	49.338.229	1.483.045	(1.312.265)	49.509.009
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(4.128.772)	(350.786)	-	(4.350.139)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.232.976)	(79.179)	-	(2.286.110)
Motorlu taşıtlar	(47.786)	(11.624)	-	(55.534)
Özel maliyetler	(4.486.842)	(818.880)	-	(5.040.567)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(16.200.557)	(3.241.535)	-	(18.363.369)
Toplam	(27.096.933)	(4.502.004)	-	(31.598.937)
Net kayıtlı değer	22.241.296			17.910.072

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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):

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	4.381.576	258.721	-	4.640.297
Demirbaş ve tesisatlar	2.306.707	11.432	-	2.318.139
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	8.647.760	-	-	8.647.760
Yapılmakta olan yatırımlar	1.257.287	-	-	1.257.287
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar (*)	28.446.889	-	-	28.446.889
Toplam	45.117.711	270.153	-	45.387.864
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(3.509.086)	(549.178)	-	(4.058.264)
Demirbaş ve tesisatlar	(1.948.887)	(542.717)	-	(2.491.604)
Motorlu taşıtlar	(32.288)	(11.624)	-	(43.912)
Özel maliyetler	(3.614.384)	(1.522.876)	-	(5.137.260)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar (*)	(12.430.294)	(2.501.776)	-	(14.932.070)
Toplam	(21.534.939)	(5.128.171)	-	(26.663.110)
Net defter değeri	23.582.772			18.724.754

(*) Şirket, TFRS 16 standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. TFRS 16'nın geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 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 zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir

	1 Ocak 2020	İlaveler	30 Eylül 2020
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
Toplam	582.600	-	582.600
	1 Ocak 2019	İlaveler	30 Haziran 2019
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
Toplam	582.600	-	582.600

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2020	İlaveler	30 Eylül 2020
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	16.403.550	1.257.287	17.660.837
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	55.325.888	-	55.325.888
Toplam	71.729.438	1.257.287	72.986.725
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(12.765.006)	(1.272.866)	(14.037.872)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(40.604.544)	(3.774.442)	(44.378.986)
Toplam	(53.369.550)	(5.047.308)	(58.416.858)
Net defter değeri	18.359.888		14.569.867
	1 Ocak 2019	İlaveler	30 Eylül 2019
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	12.409.354	3.586.590	15.995.944
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	55.325.888	-	55.325.888
Toplam	67.735.242	3.586.590	71.321.832
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(11.567.476)	(783.105)	(12.350.581)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(35.571.955)	(3.774.442)	(39.346.397)
Toplam	(47.139.431)	(4.557.547)	(51.696.978)
Net defter değeri	20.595.811		19.624.854

(*) Şirket'in 2011 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 40.325.888 TL değer ve 10 yıl süreli "Münhasır Acentelik Sözleşmesi" bulunmaktadır. 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	334.037.236	300.527.837
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	70.402.660	78.965.698
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	3.431.108	2.884.374
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	844.014	1.253.622
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(6.036.670)	(5.869.169)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(162.005.846)	(95.519.065)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

Reasürans Gelir/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Ödenen hasarlarda reasürör payı	61.935.568	16.190.670	116.128.843	26.626.859
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı	33.509.399	8.879.203	(32.779.530)	(2.787.654)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt) (32 no'lu dipnot)	14.556.739	3.766.188	11.613.401	2.550.657
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi (32 no'lu dipnot)	(167.501)	1.424.964	891.190	2.665.758
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(8.563.038)	(11.919.604)	(21.398.334)	(27.246.031)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	(409.608)	67.155	50.386	1.275.365
Reasürörlere devredilen primler	(192.546.517)	(65.268.410)	(146.024.814)	(29.911.151)
SGK'ya devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(5.001.597)	(1.721.229)	(3.072.373)	(1.297.805)

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 2020	31 Aralık 2019
Devlet tahvilleri (*) (**)	719.933.281	343.135.460
Özel sektör tahvilleri (*)	249.450.892	196.230.003
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	-	267.000.000
	969.384.173	806.365.463
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
Toplam	966.056.355	803.037.645

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, %2,44 - %10,36 ve %4,64 - %34,67 (31 Aralık 2019: yıllık %2,44 - %9,50 ve %4,64 - %34,67).

(**) 30 Eylül 2020 itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 150.712.723 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 3.842.625 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 95.758.544 TL değerinde, 67.200.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 3.509.550 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili) (43 no'lu dipnot).

(***) 30 Eylül 2020 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 2019: "TRSBISEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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: (Devamı9

Bağlı Menkul Kıymetler:

		30 Eylül 2020						
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,35	655.000	655.000	U/D	30.09.2020	29.181.850	10.964.825	2.358.821
		31 Aralık 2019						
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,35	412.831	412.831	U/D	31.12.2019	28.243.974	12.431.336	1.406.873

(*) 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 2019: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 655.000 TL'lik maliyet bedelinden taşınmaktadır (31 Aralık 2019: 412.831 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	585.162.001	719.933.281	245.951.770	343.135.460
Özel sektör tahvilleri - net (*)	206.067.296	246.123.074	169.428.720	192.902.185
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	-	-	267.000.000	267.000.000
Toplam	791.229.297	966.056.355	682.380.490	803.037.645

(*) 30 Eylül 2020 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 2019: "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 2019: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	803.037.645	727.808.315
Alışlar	524.774.601	292.765.975
Satışlar	(398.060.276)	(286.275.342)
Değerleme artışları, net	36.304.385	26.041.626
Dönem sonu - 30 Haziran	966.056.355	760.340.574

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 ve satış gelirleri 53.875.920 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 69.332.636TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları 12.856.771TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.959.929 TL) olup özsermayede vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak finansal varlıkların değerlemesi hesabında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	210.495.811	196.538.465	312.899.005	719.933.281
Özel sektör tahvilleri - net (**)	-	182.128.016	63.995.057	246.123.074
Toplam	210.495.811	378.666.482	376.894.063	966.056.355

	31 Aralık 2019			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	52.430.597	51.374.050	239.330.813	343.135.460
Özel sektör tahvilleri - net (**)	-	182.493.528	10.408.657	192.902.185
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	267.000.000	-	-	267.000.000
Toplam	319.430.597	233.867.578	249.739.470	803.037.645

(*) Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 49.707.749 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(**) Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 133.629.235 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: 39.498.216 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 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no'lu dipnot)	405.004.280	221.679.357
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no'lu dipnot)	2.935.539	8.388.268
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)	-	18.774
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no'lu dipnot) (*)	13.018.295	9.138.753
	420.958.114	239.225.152
Kısa vadeli alacaklar	412.374.242	230.578.198
Uzun vadeli alacaklar	8.583.872	8.646.954
	420.958.114	239.225.152

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 7.214.683 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2019: 7.214.683 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Acentelerden alacaklar	390.029.886	194.564.104
Reasürans şirketlerinden alacaklar	10.341.534	9.312.561
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no'lu dipnot)	3.526.255	8.897.757
Sigortalılardan alacaklar	6.469.148	11.493.016
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	3.916.798	3.796.479
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)	414.283.621	228.063.917
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (**)	(6.989.046)	(5.078.850)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (**)	(1.403.231)	(1.039.913)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(1.258.391)	(469.328)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no'lu dipnot) (**)	(987.926)	(1.155.722)
Esas faaliyetlerden alacak karşılığı	(10.638.594)	(7.743.813)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)	403.645.027	220.320.104
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	69.417.131	66.671.250
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(19.504.071)	(19.256.890)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	13.600.496	11.468.782
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)	63.513.556	58.883.142
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*)	(69.417.130)	(66.671.250)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (*)	19.504.071	19.256.890
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(12.241.244)	(10.109.529)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı	(62.154.303)	(57.523.889)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)	1.359.253	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)	405.004.280	221.679.357
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	403.645.027	220.320.104
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.359.253	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no'lu dipnot)	405.004.280	221.679.357

(*) Bilançoda cari olmayan varlıklar içerisinde "Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

(**) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

(***) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020	31 Aralık 2019
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	73.333.929	75.569.007
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(19.504.071)	(19.256.890)
Rücu ve sovtaj alacakları	53.829.858	56.312.117
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(69.417.131)	(66.671.250)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	19.504.071	19.256.890
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(987.926)	(1.155.722)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	2.928.872	7.742.035

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 2020	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.283.745	3.283.745
Diğer	107.728	65.177	825.265	998.170
Toplam	107.728	65.177	8.185.510	8.358.415
31 Aralık 2019	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.228.745	3.228.745
Diğer	102.706	65.894	824.473	993.073
Toplam	102.706	65.894	8.129.718	8.298.318

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 4.819.056 TL (31 Aralık 2019: 4.759.614 TL) olarak hesaplanmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	7.668.718	7,8080	59.877.350
EUR	2.590.678	9,1281	23.647.968
GBP	60.253	10,0309	604.392
CHF	128	8,4413	1.080
CAD	-	5,8334	-
SEK	-	0,8615	-
JPY	10.971	0,0737	809
DKR	-	1,2242	-
Toplam			84.131.599

31 Aralık 2019			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	5.449.565	5,9402	32.371.506
EUR	2.530.221	6,6506	16.827.488
GBP	55.468	7,7765	431.347
CAD	259	4,5376	1.175
CHF	68	6,0932	414
Toplam			49.631.930

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmiş alacaklar	240.854.705	122.950.034
3 aya kadar	68.053.745	47.121.507
3 - 6 ay arası	46.659.554	25.862.667
6 ay - 1 yıl arası	30.624.171	11.070.384
1 yılın üzeri	1.089.288	119.926
	387.208.686	207.124.518
Reasürans şirketlerinden alacaklar	10.341.534	9.312.561
Rücu alacakları (17 no'lu dipnot)	3.916.798	8.897.757
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	12.816.603	2.729.081
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(1.258.391)	(469.328)
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(1.403.231)	(1.039.913)
Rücu alacak karşılığı	(987.926)	(1.155.722)
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(6.989.046)	(5.078.850)
Toplam	403.645.027	220.320.104

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	5.078.850	3.901.817
Dönem içindeki girişler	2.701.469	1.719.516
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(791.273)	(428.128)
Dönem sonu - 30 Eylül	6.989.046	5.193.205

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	47.414.360	36.831.417
Dönem içindeki girişler	4.312.960	11.919.572
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(1.814.261)	(1.871.708)
Dönem sonu - 30 Eylül	49.913.059	46.879.281

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	10.109.529	9.373.028
Dönem içindeki girişler	4.329.275	2.162.991
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(2.197.560)	(1.683.437)
Dönem sonu - 30 Haziran	12.241.244	9.852.582

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	469.328	485.467
Dönem içindeki girişler	799.365	77.840
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(467.203)	(178.410)
Dönem sonu - 30 Eylül	801.490	384.896

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.039.913	1.133.713
Dönem içindeki girişler	618.408	246.094
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(7.295)	(157.269)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.651.026	1.222.539

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.155.722	413.302
Dönem içindeki girişler	607.874	750.813
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(605.223)	(104.037)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.158.373	1.060.078

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 Haziran 2020	31 Aralık 2019
3 aya kadar	190.843.704	74.745.062
3-12 ay arası	42.384.893	42.858.776
1 yıl üzeri	7.626.108	5.346.196
Toplam	240.854.705	122.950.034

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Alınan ipotek senetleri	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	3.283.745	3.228.745
Diğer	998.170	993.073
Toplam	8.358.415	8.298.318

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, vadesi geçen alacaklar için, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 4.819.056 TL (31 Aralık 2019: 4.759.614 TL) olarak hesaplanmaktadır.

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 ara 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 2020	31 Aralık 2019
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	41.995.907	89.166.478
- vadesiz mevduatlar	1.319.734	4.824.823
	43.315.641	93.991.301
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	154.316.320	150.734.795
- vadesiz mevduatlar	1.071.564	399.927
	155.387.884	151.134.722
Faiz tahakkuku (2.12 no'lu dipnot)	713.183	117.685
Toplam	199.416.708	245.243.708

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 2.900.000 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.600.000 TL tutarında blokaj bulunmaktadır) (43 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 2 ay'a kadardır (31 Aralık 2019: 1 - 12 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
TL	%9,00 - 13,10	%7,50 - %11,75
USD	%1,50	%2,00 - %2,50
EUR	%0,75	%0,10 - %0,50

Yabancı para mevduatları:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	3.174.356	24.785.366	10.666.719	63.362.444
EUR	2.027.055	18.503.161	4.559.934	30.326.297
GBP	2.703	27.114	38.907	302.560
Toplam		43.315.641		93.991.301

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 16.891.596.022 adet 168.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2019: 16.891.596.022 adet 168.915.960 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:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	7.716.982	3.709.624
Yedeklere transfer	3.677.454	4.007.358
Dönem sonu - 30 Eylül	11.394.436	7.716.982

Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):

Özel fonlar hesabı tanımlanmış fayda planlarına ilişkin yükümlülüklerin (kıdem tazminatları) yeniden değerlemesinden kaynaklanan aktüeryal kayıp/kazanç tutarını içermektedir.

Özel fonların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem Başı - 1 Ocak	(656.484)	(584.257)
Aktüeryal kayıp (-)	(609.827)	(71.443)
Aktüeryal kayıp vergi etkisi	134.163	15.717
Dönem sonu - 30 Eylül	(1.132.149)	(639.983)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Olağanüstü yedekler:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	144.033.539	67.893.737
Yedeklere transfer	69.871.619	76.139.802
Dönem sonu - 30 Eylül	213.905.158	144.033.539

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 değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	8.383.688	(9.016.562)
Gerçeğe uygun değer (azalışları)/artışları	(19.514.617)	1.959.929
Gerçeğe uygun değer (azalışlarının)/artışlarının vergi etkisi	4.293.216	1.377.420
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkisi netleştirilmiş olarak)	19.694.484	7.684.923
Dönem sonu - 30 Eylül	12.856.771	(1.914.148)

Geçmiş yıl zararları:

Şirket, TFRS 16 standardının ilk kez uygulandığı 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kiralama sözleşmelerinin başlangıcından itibaren TFRS 16'ya göre muhasebeleştirilmesinin kümülatif etkisini ilk uygulama tarihindeki geçmiş yıllar zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TFRS 16'nın geçişine yönelik yukarıda bahsedilen uygulamaya istinaden yapılan düzeltmelerin önceki dönem özkaynaklarına etkisi aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla raporlanan özkaynaklar	311.065.662
TFRS 16 kapsamında kayıtlara alınan toplam kiralama yükümlülüğü	(34.799.225)
TFRS 16 kapsamında kayıtlara alınan net varlık kullanım hakkı	16.016.595
TMS 17 kapsamında kayıtlara alınan varlıkların iptal edilmesi	(6.615.874)
TFRS 16 kapsamındaki düzeltmelerin toplam etkisi (-)	(25.398.504)
TFRS 16 kapsamındaki düzeltmelerin ertelenmiş vergi etkisi (*)	5.117.624
Düzeltilmelerin toplam net etkisi (**)	(20.280.880)
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla düzeltilmiş özkaynaklar	290.784.782

(*) TFRS 16'ya geçiş kapsamında açılış özkaynaklarında yapılan düzeltmelerin ertelenmiş vergi etkisi ilk olarak 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarda kayıtlara alınmış olup; 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yapılan TFRS 16'ya geçişe ilişkin açılış özkaynak düzeltmesi ertelenmiş vergi etkisini içermemektedir.

(**) TFRS 16'ya geçiş kapsamında açılış özkaynaklarında yapılan düzeltmeler 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 hesap dönemlerinde bilançoda "Geçmiş Yıllar Zararları" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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 2020 ARA 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 2020	31 Aralık 2019
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	115.825.013	90.727.200
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	150.712.723	95.758.544

(*) 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 - 31 Aralık 2019: 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 (31 Aralık 2019: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 2019: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 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 2019: 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 2019: : 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 2019: 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 - 30 Eylül 2019: Yoktur).

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 2019: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.13 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 2019: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen			
hasarlar - 1 Ocak	589.141.277	(278.835.731)	310.305.546
Ödenen tazminatlar	(58.016.528)	46.707.289	(11.309.239)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	89.660.583	(30.098.414)	59.562.169
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	(14.829.859)	(34.518.789)	(49.348.648)
Dönem sonu rapor edilen			
 hasarlar - 30 Eylül	605.955.473	(296.745.645)	309.209.828
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	326.973.425	(52.704.300)	274.269.125
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(90.750.148)	24.291.912	(66.458.236)
Toplam	842.178.750	(325.158.033)	517.020.717
	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen			
hasarlar - 1 Ocak	484.605.016	(270.543.613)	214.061.403
Ödenen tazminatlar	(56.588.728)	30.748.582	(25.840.146)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	114.432.406	(39.133.892)	75.298.514
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	34.293.854	19.281.056	53.574.910
Dönem sonu rapor edilen			
 hasarlar - 30 Eylül	576.742.548	(259.647.867)	317.094.681
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	244.994.600	(47.802.193)	197.192.407
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(69.233.339)	19.834.656	(49.398.683)
Toplam	752.503.809	(287.615.404)	464.888.405

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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:

	2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	337.815.728	(78.965.698)	(2.884.374)	255.965.656
Dönem içerisinde yazılan primler	641.878.845	(192.546.511)	(5.001.597)	444.330.737
Dönem içerisinde kazanılan primler	(628.719.923)	201.109.550	4.454.862	(423.155.511)
Dönem sonu - 30 Eylül	350.974.650	(70.402.660)	(3.431.108)	277.140.882
	2019			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	329.086.994	(73.397.161)	(1.633.058)	254.056.775
Dönem içerisinde yazılan primler	406.251.081	(116.113.664)	(1.774.568)	288.362.849
Dönem içerisinde kazanılan primler	(364.112.433)	110.265.967	1.492.030	(252.354.436)
Toplam - 30 Haziran	371.225.642	(79.244.858)	(1.915.596)	290.065.188

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 6.036.670 TL ve 46.945.620 TL (31 Aralık 2019: 5.869.169 TL ve 50.075.677 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	24.197.513	(1.253.622)	22.943.891
Net değişim	(6.716.983)	409.608	(6.307.375)
Dönem sonu - 30 Eylül	17.480.529	(844.014)	16.636.516
	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	15.556.611	(1.260.058)	14.296.553
Net değişim	3.023.692	(50.386)	2.973.306
Dönem sonu - 30 Eylül	18.580.303	(1.310.444)	17.269.859

Dengeleme karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.899.622	-	52.899.622
Dönem içindeki değişim	5.976.217	-	5.976.217
Dönem sonu - 30 Eylül	58.875.839	-	58.875.839

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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):

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	44.707.159	-	44.707.159
Dönem içindeki değişim (*)	6.266.605	-	6.266.605
Dönem sonu - 30 Eylül	50.973.764	-	50.973.764

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 2019 yılına ait 500.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı iptali gelir tablosunda "Diğer teknik karşılıklarda değişim" kaleminde raporlanmıştır (2019: 2018 yılına ait 4.360.000 TL karşılık gideri).

Matematik karşılıklar :

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	30.136.237	-	30.136.237
Net değişim	1.894.223	-	1.894.223
Dönem sonu - 30 Eylül	32.030.460	-	32.030.460

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	18.749.095	-	18.749.095
Net değişim	6.160.548	-	6.160.548
Dönem sonu - 30 Eylül	24.909.643	-	24.909.643

İkramiye ve indirimler karşılığı :

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	21.284.142	-	21.284.142
Net değişim	18.460.158	-	18.460.158
Dönem sonu - 30 Haziran	39.744.300	-	39.744.300

	2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	14.523.228	-	14.523.228
Dönem sonu - 30 Haziran	14.523.228	-	14.523.228

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Haziran 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	1.339.488	6,8422	9.165.045
EUR	2.622.552	7,7082	20.215.155
Toplam			29.380.200

Döviz Cinsi	31 Aralık 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	1.424.497	5,9402	8.461.797
EUR	2.316.206	6,6506	15.404.160
Toplam			23.865.957

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 2020	31 Aralık 2019
Kara araçları	3.634.679	8.358.847
Nakliyat	149.039	358.133
Yangın ve doğal afetler	131.784	179.343
Diğer	1.296	1.434
Toplam	3.916.798	8.897.757

	Tahsil	
	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Kara araçları	44.462.426	28.914.551
Nakliyat	1.626.935	2.894.712
Yangın ve doğal afetler	719.575	749.129
Diğer	1.092.954	878.239
Toplam	47.901.890	33.436.631

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 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 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 30 Eylül 2020	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	114.215.533	181.114.558	171.841.070	146.457.822	158.043.594	224.187.619	268.866.402	1.264.726.598
1 yıl sonra	11.518.453	(6.715.973)	19.464.835	10.709.004	27.671.543	(14.701.045)	-	47.946.817
2 yıl sonra	12.597.553	2.659.420	26.218.986	36.481.586	6.671.126	-	-	84.628.671
3 yıl sonra	1.936.728	1.018.996	(14.941.950)	16.337.008	-	-	-	4.350.7824
yıl sonra	13.835.707	1.901.003	19.729.299	-	-	-	-	35.466.010
5 yıl sonra	4.239.330	1.616.317	-	-	-	-	-	5.855.647
6 yıl sonra	1.686.105	-	-	-	-	-	-	1.686.105
Toplam gerçekleşen brüt hasar	160.029.411	181.594.320	222.312.240	209.985.420	192.386.264	209.486.574	268.866.402	1.444.660.631

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2012 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	127.822.297	114.215.533	181.114.558	171.841.070	146.457.822	158.043.594	224.187.619	1.123.682.493
1 yıl sonra	10.915.756	11.518.453	(6.715.973)	19.464.835	10.709.004	27.671.543	-	73.563.618
2 yıl sonra	5.221.108	12.597.553	2.659.420	26.218.986	36.481.586	-	-	83.178.653
3 yıl sonra	2.520.051	1.936.728	1.018.996	(14.941.950)	-	-	-	(9.466.175)
4 yıl sonra	8.638.801	13.835.707	1.901.003	-	-	-	-	24.375.511
5 yıl sonra	9.427.820	4.239.330	-	-	-	-	-	13.667.150
6 yıl sonra	946.110	-	-	-	-	-	-	946.110
Toplam gerçekleşen brüt hasar	165.491.942	158.343.305	179.978.003	202.582.941	193.648.412	185.715.138	224.187.619	1.309.947.360

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020		31 Aralık 2019	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	148.715.266	148.207.832	110.491.365	109.990.612
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	132.436.880	101.049.343	125.552.149	98.354.743
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	32.879.871	17.288.546	34.286.154	18.402.839
Kara araçları	Standart	6.389.047	6.388.493	4.028.756	4.028.635
İhtiyari mali sorumluluk (4)	Standart	3.711.914	3.709.777	4.486.808	4.473.474
Genel zararlar	Standart	4.084.375	2.788.282	3.924.200	2.726.126
Nakliyat	Standart	3.501.206	3.489.089	1.338.596	1.338.596
Kaza	Standart	2.193.223	2.193.223	2.687.611	2.687.611
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	746.033	746.033	317.286	317.267
Hukuksal koruma	Standart	98.696	98.696	154.369	154.244
Sağlık	Standart	1.637	1.751	3.909	4.390
Finansal kayıplar	Standart	2.999.287	2.989.940	(1.998)	(14.702)
Su araçları	Standart	40.788	40.788	(38.355)	(38.355)
Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı		337.798.224	288.991.793	287.230.850	242.425.480

- (1) Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 96.733.190 TL (31 Aralık 2019: 72.479.047 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 148.715.266 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (2) Şirket 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 2.000.000 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. Ek olarak kuyruk faktörü çalışması yapılmış ve aktüer görüşüne göre çıkan kuyruk faktör dikkate alınarak %25 kullanılması uygun bulunmuştur. Elenen büyük hasar dosyaları ile ayrıca çalışması yapılmış ve BF yöntemi uygulanmasına karar verilmiştir. 9 adet dosyanın gelişiminin kuyruk için yeterli olmamasından ötürü, elemesiz üçgendeki kuyruk faktörü, büyük hasar için de değerlendirilmiş ve %25 olarak dikkate alınmıştır.Söz konusu uygulamaya istinaden; Şirket Genel Sorumluluk branşı için hesaplanmış olduğu 38.531.372 TL (31 Aralık 2019: 33.796.535 TL) ve ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak 19.239.122 TL tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 132.436.880 TL tutarı finansal tablolarına yansıtılmıştır.
- (3) Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 600.000 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. Ayrıca mevcut terör hasarları ile ilgili olarak da ayrı bir hesaplama yapılarak sonuca ilave edilmiştir. Söz konusu uygulamalara istinaden; Şirket, Yangın ve Doğal Afetler branşı için hesaplanmış olduğu 31.752.472 TL (31 Aralık 2019: 31.836.000 TL) tutarındaki brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 32.879.871 TL tutarı finansal tablolarına yansıtılmıştır.
- (4) Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İhtiyari Mali Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Genelge esasları uyarınca Aktüer görüşüne bağlı olarak 25. dönemden itibaren için ekponensiyel dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır (Şirket, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla İhtiyari Mali Sorumluluk branşında son dönemde Hasar Departmanı'nın hasar dosyalarını yeniden değerlendirip güncellemeler yapması sonucu gerçekleşen hasar tutarlarında ciddi düşüşler gerçekleşmiştir. Bu güncellemelerden kaynaklanan ve gelişim katsayılarını ciddi ölçüde etkileyen bu hareketlerin etkisi hesaplamalardan elimine edilmiştir.Bunun dışında anomali yaratan 5 dosya analizler sırasında hariç bırakılarak hesaplama yapılmıştır).
- (5) Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Kaza branşında gelişim katsayılarına 18. dönemden itibaren Weibull dağılım ile müdahale etmiştir. Ayrıca Şirket portföyünde anomali yaratan bir poliçeye ait hasarları Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde hesaplamalara dahil etmemiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 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 uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 72.569.975 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2019: 60.523.849 TL).

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

Branş	30 Eylül 2020		30 Eylül 2020	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	394.318.014	64.966.072	238.192.881	39.243.593
Kara Araçları Sorumluluk	212.683.864	33.519.452	211.461.625	33.326.382
Toplam	607.001.878	94.485.523	449.654.506	72.569.975

Branş	31 Aralık 2019		31 Aralık 2019	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	356.869.091	59.818.902	219.972.491	36.872.100
Kara araçları sorumluluk	160.855.161	23.818.211	159.746.052	23.651.749
Toplam	517.724.252	83.637.113	379.718.543	60.523.849

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 Branş	Kullanılan Yöntem	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	25.279.054	65.531.796	41.989.925	37.655.788	33.603.874	20.677.563	13.454.881	238.192.881
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	42.340.150	51.369.520	25.912.200	26.118.009	29.533.211	25.166.476	11.022.059	211.461.625
31 Aralık 2019 Branş	Kullanılan Yöntem	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	64.650.595	43.470.803	40.515.632	33.856.623	26.976.482	8.122.880	2.379.476	219.972.491
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	69.124.556	25.887.381	15.949.651	17.209.061	17.970.544	9.827.875	3.776.984	159.746.052

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 2020 VE 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Genel Zararlar	3.831.140	3.813.131
Genel Sorumluluk	2.000.000	2.000.000
Yangın ve Doğal Afetler	600.000	600.000

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2019 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no'lu dipnot)	172.347.379	95.519.065
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	9.117.380	5.040.704
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	6.036.670	5.869.169
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.719.915	1.759.209
Gelecek aylara ait diğer gelirler	275.510	550.510
Toplam	189.496.854	108.738.657

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Haziran 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	11.831.255	6,8422	80.951.813
EUR	2.710.147	7,7082	20.890.355
Toplam			101.842.168

Döviz Cinsi	31 Aralık 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	9.503.079	5,9402	56.450.190
EUR	721.352	6,6506	4.797.424
Toplam			61.247.614

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2.288.741	2.235.920
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23.128.331	28.740.044
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(2.820.894)	(3.703.891)
Toplam kira yükümlülükleri	22.596.178	27.272.073

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	27.272.073	34.799.225
Yıl içindeki girişler	288.754	-
Kira ödemeleri (-)	(9.767.009)	(14.608.916)
Faiz maliyeti	1.253.921	1.200.096
Kur farkı etkisi	3.548.439	1.779.300
30 Haziran itibarıyla kira yükümlülüğü	22.596.178	23.169.705

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iskonto öncesi yabancı para kiralama yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	3.034.860	6,8422	20.765.119
Araçlar - EUR	60.666	7,7082	467.626
Toplam			21.232.745

31 Aralık 2019	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	4.284.859	5,9402	25.452.919
Araçlar - EUR	111.210	6,6506	739.613
Toplam			26.192.532

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla %22'dir (31 Aralık 2019: %22). Ancak, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir. Bu nedenle 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2020 yılında gerçekleşecek ertelenmiş vergi farkları için %22, sonrası için %20'dir. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	53.618.476	45.712.521	10.723.695	9.142.504
Aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre ayrılan ek karşılık	46.406.807	46.345.490	9.281.361	9.269.098
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	28.756.078	23.921.286	5.751.217	4.784.257
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no'lu dipnot)	39.744.300	21.284.142	7.948.860	4.682.511
Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot)	16.636.515	22.943.891	3.660.033	5.047.656
Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)	15.501.672	17.765.582	3.410.368	3.908.428
Acente prim alacak karşılıkları	8.247.438	5.548.178	1.814.436	1.220.599
İzin karşılığı	5.098.313	4.558.857	1.121.629	1.002.949
Diğer	19.940.985	23.769.158	4.263.877	5.182.035
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			47.975.476	44.240.037
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Aktüeryal matematik karşılığı - kazanılmamış primler karşılığı farkı	(23.180.881)	(21.104.301)	(4.636.176)	(4.220.860)
Menkul kıymet değerlendirme farkı	(6.155.900)		(1.354.298)	
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(5.990.474)	(4.220.860)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			41.985.002	40.019.177

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	40.019.177	22.777.148
TFRS 16 standardı ilk geçiş ertelenmiş vergi etkisi	-	5.128.902
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	6.124.878	(4.031.595)
Aktüeryal kayıp / kazanç vergi etkisi	134.163	(6.155)
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(4.293.216)	1.377.420
Dönem sonu - 30 Haziran	41.985.002	25.245.720

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	2.930.171	2.358.980
Toplam	2.930.171	2.358.980

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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 TL TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 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 gereken 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 2020	31 Aralık 2019
Yıllık faiz oranı (%)	3,74	5,12
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	7,48	7,50

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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	2.358.980	2.159.723
Cari hizmet maliyeti	270.498	250.714
Faiz maliyeti	252.727	351.468
Ödenen tazminatlar	(561.862)	(398.942)
Aktüeryal kayıp (15 no'lu dipnot)	609.827	(27.976)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.930.171	2.334.987

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 2020	31 Aralık 2019
Personel ikramiye karşılığı	15.501.672	17.765.582
Kampanya ve genel gider karşılıkları	4.807.738	7.674.051
Personel izin karşılığı	5.098.313	4.558.857
Dava karşılığı	2.800.157	3.097.645
Diğer	402.155	246.704
Toplam	28.610.035	33.342.839

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020				1 Temmuz- 30 Eylül 2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	166.070.448	(102.065.088)		64.005.360	47.709.934	(32.168.303)		15.541.631
Kara Araçları	136.964.633	(943.610)		136.021.023	14.584.817	(330.867)		14.253.950
Kaza	35.512.437	(1.337.434)		34.175.003	10.630.119	(445.776)		10.184.343
Genel Zararlar	37.875.940	(18.626.502)		19.249.438	7.067.847	(1.615.305)		5.452.542
Kara Araçları Sorumluluk	97.248.548	(2.792.893)	(5.001.597)	89.454.058	38.115.640	(852.475)	(1.721.229)	35.541.936
Genel Sorumluluk	73.095.004	(50.177.453)		22.917.551	31.959.641	(25.794.056)		6.165.585
Hastalık/Sağlık	16.528.644	(2.455.144)		14.073.500	9.273.988	(41.090)		9.232.898
Uzun Süreli Ferdi Kaza	43.178.001	(289.950)		42.888.051	13.897.261	(96.650)		13.800.611
Nakliyat	26.625.282	(9.617.725)		17.007.557	7.565.174	(2.039.081)		5.526.093
Hukuksal Koruma	1.270.972	(28)		1.270.944	347.315	-		347.315
Diğer	7.508.936	(4.240.684)		3.268.252	2.267.034	(1.884.800)		382.234
Brüt yazılan primler	641.878.845	(192.546.511)	(5.001.597)	444.330.737	183.418.770	(65.268.403)	(1.721.229)	116.429.138

	1 Ocak - 30 Eylül 2019				1 Temmuz- 30 Eylül 2019			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	145.885.329	(72.018.545)	-	73.866.784	32.070.294	(16.830.254)		15.240.040
Kara Araçları	91.778.902	(1.081.792)	-	90.697.110	13.228.975	(236.253)		12.992.722
Kaza	52.933.510	(1.450.031)	(746)	51.482.733	14.522.498	(484.216)	-	14.038.282
Genel Zararlar	51.513.754	(24.306.846)	-	27.206.908	9.649.284	(1.419.427)		8.229.857
Kara Araçları Sorumluluk	67.593.456	(2.467.427)	(3.071.627)	62.054.402	24.789.902	(891.148)	(1.774.568)	22.124.186
Genel Sorumluluk	56.993.637	(32.137.317)	-	24.856.320	14.375.521	(6.656.509)		7.719.012
Hastalık/Sağlık	8.232.621	(1.513.362)	-	6.719.259	3.522.100	(282.870)		3.239.230
Uzun Süreli Ferdi Kaza	39.533.317	(276.380)	-	39.256.937	18.058.099	(92.127)		17.965.972
Nakliyat	25.120.779	(8.242.819)	-	16.877.960	7.683.266	(2.707.734)		4.975.532
Hukuksal Koruma	1.769.232	(125)	-	1.769.107	545.362	-		545.362
Diğer	3.840.077	(2.530.172)	-	1.309.905	498.232	(310.278)		187.954
Brüt yazılan primler	545.194.614	(146.024.816)	(3.072.373)	396.097.425	138.943.533	-29.910.816	(1.774.568)	107.258.149

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 5.001.597 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 3.071.627 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no'lu dipnotlar).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Nakit ve nakit benzerleri				
- Faiz geliri	10.035.061	3.660.607	45.894.290	10.634.632
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	97.202.752	52.117.623	69.332.635	25.422.493
Repo işlemleri faiz geliri	9.797.019	253.287	7.876.360	5.338.337
Toplam	117.034.832	56.031.517	117.330.834	40.858.104

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin tamamı 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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	173.879.983	54.589.679	170.957.819	54.406.762
Toplam (32 no'lu dipnot)	173.879.983	54.589.679	170.957.819	54.406.762

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Üretim komisyonu giderleri	95.157.655	31.477.194	101.910.378	34.260.307
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	55.710.156	14.409.816	46.893.475	12.308.557
Bilgi işlem giderleri	11.289.444	4.123.684	9.880.284	3.600.801
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	8.341.754	2.773.868	7.461.654	2.493.017
Kira giderleri	1.523.212	511.442	2.899.657	1.015.823
Diğer teknik giderler	8.108.674	2.206.123	7.470.194	11.115.324
Diğer faaliyet giderleri	8.138.326	4.278.703	6.946.768	(6.088.221)
Reasürans komisyon gelirleri	(14.389.238)	(5.191.151)	(12.504.591)	(4.298.846)
Toplam (31 no'lu dipnot)	173.879.983	54.589.679	170.957.819	54.406.762

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 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 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Maaş ödemesi	33.450.586	11.466.528	28.087.826	9.961.095
Prim ödemesi	14.031.401	270.864	10.936.308	(200.741)
Sosyal güvenlik kesintileri	5.334.657	1.713.923	4.553.707	1.478.704
İhbar tazminatı	63.417	-	62.291	-
Diğer	2.830.094	958.500	3.253.345	1.069.501
Toplam (32 no'lu dipnot)	55.710.155	14.409.815	46.893.477	12.308.559

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: 1.663.477 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.840.726 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 1.663.477 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.840.726 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 2019: 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(33.479.836)	(37.806.783)
Ödenen geçici vergiler	24.931.848	18.776.008
Peşin ödenen vergi ve fonlar	2.935.539	8.388.268
Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)	(5.612.449)	(10.642.507)
	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(33.479.836)	(15.057.535)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-) (21 no'lu dipnot)	6.124.878	613.591
Toplam vergi gideri	(27.354.958)	(14.443.644)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	130.963.039	82.194.316
Vergi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	(28.811.869)	(18.082.750)
KKEG ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	1.456.911	3.025.214
Toplam vergi gideri (-)	(27.354.958)	(15.057.535)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kambiyo karları	55.208.647	18.260.425	31.199.414	6.105.744
Kambiyo zararları (-)	(38.983.881)	(19.157.209)	(28.948.454)	(8.966.518)
Toplam	16.224.766	2.998.131	2.250.960	(2.860.774)

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 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Net dönem karı	103.608.081	25.253.280	62.911.219	10.122.479
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	16.891.596.022	16.891.596.022	16.891.596.022	16.891.596.022
Hisse başına kazanç (TL)	0,0061	0,0015	0,0037	0,0005

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	298.984.577	301.103.931
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	3.317.874	3.097.645
Toplam	302.302.451	304.201.576

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 157.292.171 TL'dir (31 Aralık 2019: 155.478.949 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.

43. Taahhütler

Verilen banka teminat mektuplarının tutarı ve yabancı para cinsinden detayı aşağıda açıklanmıştır:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
TL	18.398.356	17.636.638
Euro	1.460.496	1.064.097
ABD Doları	45.817	34.857
Toplam	19.736.478	18.735.592

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	154.555.348	99.268.094
Banka mevduatı (14 no'lu dipnot)	3.850.000	1.600.000
Toplam	158.405.348	100.868.094

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company Receiving	2.415.178	2.225.127
Zurich Italia	248.191	214.138
Zurich Insurance Company	-	679.121
Zurich Versicherungs-AG	-	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	20.467	113.220
Toplam	2.683.836	3.231.606

b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	45.502.832	28.783.332
Zurich Global Ltd	37.359.479	-
Zurich Insurance Company	12.568.850	10.785.700
Zurich American Insurance Company	10.839.250	34.716.356
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.094.584	1.379.803
Toplam	108.364.995	75.665.191

c) Gelecek aylara ait giderler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company	14.315.182	7.590.000
Toplam	14.315.182	7.590.000

d) Diğer çeşitli borçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company	6.524.129	2.379.426
Toplam	6.524.129	2.379.426

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	22.647.633	16.673.242
Zurich Global Ltd	4.519.232	-
Zurich Insurance Company	3.565.453	3.204.897
Zurich American Insurance Company	543.309	6.840.638
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	360.306	559.458
Toplam	31.635.933	27.278.235

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	114.946.603	97.386.058
Zurich Insurance Company	63.836.867	68.011.267
Zurich Global Ltd	3.242.028	-
Zurich American Insurance Company	5.496.730	5.174.486
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	8.580.542	8.016.852
Toplam	196.102.770	178.588.663

f) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	1.922.887	1.078.304
Zurich Insurance Company	904.825	829.427
Zurich Global Ltd	548.073	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	203.365	323.576
Toplam	3.579.150	2.231.307

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

g) Devredilen primler

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	44.689.388	11.645.992	37.405.583	9.357.772
Zurich Insurance Company	17.921.082	8.975.586	17.508.896	8.512.530
Zurich Global Ltd	11.255.627	8.285.988	-	-
Zurich PLC - America	-	-	6.692.012	4.168.402
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.049.157	575.642	2.559.111	2.341.734
Toplam	75.915.254	29.483.208	64.165.602	24.380.438

h) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	3.577.842	1.275.086	3.194.999	1.129.888
Zurich Global Ltd	1.914.872	1.020.554	-	-
Zurich Insurance Company	854.418	541.640	1.008.216	569.531
Zurich PLC - America	-	-	396.226	236.730
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	367.035	192.599	104.495	76.732
Toplam	6.714.167	3.029.879	4.703.936	2.012.881

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

i) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	22.009.298	5.072.931	10.454.461	9.933.691
Zurich Insurance Company Zurich Insurance Bermuda Branch (WAQS)	4.869.095	548.590	1.624.733	1.175.227
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	-	-	57.356.929	57.356.929
	305.117	67.380	492.834	221.027
Toplam	27.183.510	5.688.901	69.928.957	68.686.874

j) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Zurich Insurance Company	2.746.034	1.597.723	2.578.649	1.456.530
Toplam	2.746.034	1.597.723	2.578.649	1.456.530

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 2019: 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 2019: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 3.842.0625 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2019: 3.509.550 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	2.315.872	1.800.042
Resmi dairelerden alacaklar	3.413.091	57.132
Diğer çeşitli alacaklar	12.962	2.998
Diğer çeşitli alacaklar	5.741.925	1.860.172
Verilen depozito ve teminatlar (*)	7.276.370	7.278.581
Diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)	13.018.295	9.138.753

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 7.214.683 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

b) Gelir tahakkukları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları	3.278.849	6.390.628
Toplam	3.278.849	6.390.628

c) Gelecek aylara ait diğer giderler :

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen aşkın hasar primleri	17.578.873	7.621.830
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	4.211.876	3.357.621
Peşin ödenen kira giderleri	3.065.410	188.099
Diğer	4.142.213	2.117.488
Toplam	28.998.372	13.285.038

d) Diğer borçlar:

Satıcılara borçlar	9.117.380	5.040.704
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (4 ve 19 no'lu dipnotlar)	1.719.915	1.759.209
Personele borçlar	794	3.074
Alınan depozito ve teminatlar	240.419	90.484
Toplam	11.078.508	6.893.471

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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 toplamları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 2019: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Performans ikramiye karşılığı	1.490.425	(4.069.132)	765.586	(3.232.146)
Genel gider karşılıkları	1.578.551	(88.126)	3.642.089	201.412
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(2.196.781)	(1.126.565)	(630.353)	(83.692)
Diğer	440.035	648.454	(819.937)	955.855
Toplam	3.235.171	(4.635.369)	2.957.385	(2.158.571)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	-	-
1.1.DÖNEM KARI	-	-
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	-	-
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE	-	-
1.5.ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]	-	-
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)	-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.15. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla sona eren ara hesap dönemi ile ilgili kar dağıtım yapılmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....