

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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, SEDDK’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 İş Merkezi Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 27 Kat: 12-13 PK:34485 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 1.696 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Şirket’in dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bankalarla yaptığı “Münhasır Acentelik Sözleşmeleri” ile ilgili bilgiler 8 ve 46 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması:

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no’lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	70	66
Diğer personel	239	227
	309	293

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 40.358.392 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 15.733.817 TL).

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: 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

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.

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 2023 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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.

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, finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 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.

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
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1-10 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 açılış 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).

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 değer 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 2023 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 2022: 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 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	1.105.223.471	403.889.590
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	183.726.501	136.092.566
Verilen çekler ve ödeme emirleri	-	(2.556)
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no’lu dipnot)	(12.130.835)	(508.248)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(1.714.329)	(1.715.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.275.104.808	537.756.352

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Zurich Insurance Company	99,99	418.915.959	99,99	418.915.959
Diğer	0,01	1	0,01	1
Toplam	100,00	418.915.960	100,00	418.915.960

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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)

Reasürans Sözleşmeleri (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 işlemini 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 kotpar bölüşmeli ve hasar fazlası reasürans anlaşmaları 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler (Devamı)

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.

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 2023 hesap dönemine ait 60.924.066 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 31.964.023 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no’lu dipnot).

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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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, 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 2023 hesap döneminde Havuz’a 46.375.314 TL prim ve 17.547.876 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 190.550.764 TL prim, 7.729.220 TL komisyon, 124.805.082 TL ödenen tazminat ve 2.614.728 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

(31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Havuz’a 24.670.048 TL prim ve 7.700.983 TL ödenen tazminat devretmiş olup; 142.636.768 TL prim, 4.120.856 TL komisyon, 94.521.813 TL ödenen tazminat ve 2.001.745 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 (2010/1)”in ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının “B. TALİMAT” başlıklı bölümüne değişiklik getirilmiştir. Söz konusu değişiklikle 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 ilgili havuz için görevlendirilmiş şirket olan Türkiye Sigorta A.Ş. tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50’si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacaktır; kalan %50’lik kısım ise sigorta şirketlerinin tıbbi sorumluluk sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

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 2023 hesap döneminde Havuz’a 211.077 TL prim devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 599.909 TL prim, 374.717 TL ödenen tazminat ve 25.329 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Havuz'a 337.208 TL prim devretmiş; 891.596 TL prim, 226.064 TL ödenen tazminat ve 40.465 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanununun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır.

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 %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 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.

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 30’uncu 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).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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.

30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların vergi etkisi oluşturacak kısmı için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

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 2023 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.

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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 33.002.736 TL (31 Aralık 2022: 20.176.817 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 1.584.695 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.156.740 TL) (12.1 ve 12.5 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 karşılığından 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 2023 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 24 Ekim 2022 tarih ve 2022/27 no’lu “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” (“2022/27 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. Kaza yıllarına karşılık gelen hasar prim oranında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemeyen değişiklikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması halinde, aktüeryal dayanağının olması şartıyla bu dalgalanmanın yaratacağı yanıltıcı etkinin arındırılmasını teminen hesaplamaya ilişkin olarak her bir çeyrek sonuçlarını kendi içinde yansıtacak şekilde şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılması mümkündür.

Yukarıdaki yönteme alternatif olarak sigorta şirketleri tarafından brüt hasar prim oranı, yazım(iş) yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört 3 aylık dönemin toplamı üzerinden endirekt işlerde dahil edilerek hesaplanabilir. Şirket aktüeri tarafından gerçekleşen hasar tutarının hesaplanmasında son yılda yazılan poliçeler açısından yazım(iş) yılına ilişkin hasar gelişim sürecinin olgunlaşmadığı hususu da en iyi tahmin esasları çerçevesinde dikkate alınır. Bununla birlikte 2022/27 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 ayırdaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılacağı belirtilmiştir.

2022/27 no’lu genelgenin, üçüncü maddesinin dokuzuncu fıkrasında, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranını belirlenmesinde, Tablo 57-AZMM dosyasında yer alan örnek formüllerin kullanılması zorunlu olmayıp, hesaplamaya ilişkin tüm dokümanların denetimde hazır bulundurulması kaydıyla, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranının Şirket aktüerince hesaplanabileceği belirtilmiştir. Şirket, Zorunlu Trafik branşında direkt işler için 2022/27 no’lu genelge uyarınca Brüt hasar prim oranı belirleme yöntemi olarak yazım(iş) yılını esas almış, diğer tüm branşlarda kaza yılına göre 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 hesaplanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

Ayrıca, 2022/27 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin 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 hesaplanmıştır.

Yapılan hesaplama sonucunda 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 209.813.812 TL (31 Aralık 2022: 101.146.615 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no’lu dipnot).

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

Branş	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK
Zorunlu Trafik-direkt	%122	163.392.881	134.501.768	%139	65.130.377	53.802.593
RSH	%157	74.683.926	74.683.926	%136	30.748.226	30.748.226
İhtiyari Mali Sorumluluk	%52	-	-	%159	16.540.609	16.540.308
Zorunlu Trafik-endirekt	%105	138.232	138.232	%7	55.488	55.488
Tıbbi Kötü Uygulama	%216	489.887	489.887	%11	-	-
Su Araçları	%42	-	-	%57	-	-
Toplam		238.704.926	209.813.812		112.474.700	101.146.615

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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

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 istatistikî 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.

Şirket, 30 Eylül 2023 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. 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 2023 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.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 2023 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında net 746.524.740 TL iskonto uygulamıştır (31 Aralık 2022: 453.847.991 TL).

12/07/2023 tarihinde yayımlanan Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge (2022/22) ile 2016/22 Sayılı Genelge’nin 7. maddesi, “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %28 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” şeklinde değiştirilmiştir. Genelgenin 2. Maddesinde finansal tabloları hazırlamamış olan şirketler bu genelge hükümlerini 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla uygulayabilir ibaresi yer almaktadır. Bu madde kapsamında şirket, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarını hazırladığı için 22% iskonto oranını uygulamaya devam etmiştir.

Şirket, 30 Eylül 2023 itibarıyla toplam net 1.273.391.412 TL (31 Aralık 2022: 869.575.386 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 26 Kasım 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge”si uyarınca şirketler dava sonuçlanma tarihi dikkate alınarak geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplayarak dava sürecinde olan dosyaları için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan %25’i aşmamak kaydıyla (yeni faaliyete başlanan ve beş yıllık verisi bulunmayan branşlarda %15) söz konusu oran nispetinde indirim yapabilirler. Şirket 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 dönemleri itibarıyla davalık hasar dosyalarına indirim yapmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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)

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 2023 tarihi itibarıyla 72.999.165 TL (31 Aralık 2022: 93.555.183 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot).

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depremin, mali tablolara yansıyan gider etkisi Dengeleme Karşılığı ile telafi edilmiş ve 30 Eylül 2023 itibarıyla dengeleme karşılığından 61.006.446 TL kullanılmıştır (31 Aralık 2022: Yoktur).

Matematik Karşılıkları

Uzun süreli ferdi kaza branşı matematik karşılığı, SEDDK 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 2023 tarihi itibarıyla 1.962.017 TL (31 Aralık 2022: 4.643.397 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 2023 tarihi itibarıyla 47.825.846 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 20.228.166 TL).

2.25 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021’de KGK, TMS 12’de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayımlanmıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. Ayrıca, KGK tarafından Aralık 2021’de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler “sınıflandırmanın örtüştürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketler.

Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023’te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023’te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 2023 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 rastlantısaldır 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 2023	31 Aralık 2022
Kara araçları sorumluluk	2.664.757.383.351	1.482.495.107.235
Yangın ve doğal afetler	611.426.162.003	358.772.775.515
Genel zararlar	255.046.409.705	161.224.537.964
Genel Sorumluluk	118.236.784.794	86.389.044.870
Finansal kayıplar	99.113.629.915	62.807.106.966
Kara araçları	157.368.767.087	82.728.896.055
Kaza	50.652.150.876	42.777.982.418
Nakliyat	38.858.355.250	29.036.851.993
Sağlık	22.849.830.249	22.472.592.861
Uzun süreli ferdi kaza	4.679.773.026	8.840.922.148
Su araçları	8.881.983.481	7.776.680.728
Hukuksal koruma	3.161.861.664	2.890.402.226
Emniyeti Suistimal	1.050.863.090	703.615.370
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
Toplam	4.036.083.959.867	2.348.916.521.725

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 2023 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)

(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 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
30 Eylül 2023	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	1.503.683.709	-	30.990.903	3.069.632.799	1.288.949.972
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.160.905	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	830.580.064	-	30.990.903	3.069.632.799	1.288.949.972
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	667.942.740	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.160.905	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	153.271.827	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(148.110.922)	-	-	(3.327.818)	-
(*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.						

	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
31 Aralık 2022	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	685.502.866	-	21.953.002	2.122.311.993	539.979.600
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.103.631	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	421.526.170	-	21.953.002	2.122.311.993	539.979.600
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	256.873.065	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	7.103.631	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	114.388.475	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(107.284.844)	-	-	(3.327.818)	-
(*) Bağıl menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.						

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023	31 Aralık 2022
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Vadeli banka mevduatları (14 no’lu dipnot)	1.062.829.898	360.481.807
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.933.509.621	2.065.937.640
<i>Değişken faizli finansal araçlar</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.827.818	36.253.818
Kur Korunmalı Mevduat	128.502.245	18.899.040

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 2023 Özkaynaklara etkisi	31 Aralık 2022 Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5’lik artış	(4.106.136)	(618.751)
Faiz oranlarındaki %5’lik azalış	4.106.136	618.751

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

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 2023

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	390.181.049	206.033.481	183.076.875	1.070.694	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.184.198.444	744.045.609	440.152.835	-	-
Net prim alacakları	417.481.706	204.285.716	209.247.305	3.948.685	-
Toplam varlıklar	1.991.861.200	1.154.364.806	832.477.015	5.019.379	-
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(388.975.556)	(204.846.793)	(184.128.763)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(567.017.562)	(403.859.910)	(163.157.652)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	-	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(19.144.711)	(16.615.489)	(2.525.024)	-	(4.198)
Toplam yükümlülükler	(975.137.829)	(625.322.192)	(349.811.439)	-	(4.198)
Net yabancı para varlık pozisyonu	1.016.723.371	529.042.614	482.665.576	5.019.379	(4.198)

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2022

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	118.771.790	52.332.066	66.303.886	135.838	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	597.114.519	418.502.976	178.611.543	-	-
Net prim alacakları	198.822.862	87.401.927	109.106.558	2.314.377	-
Toplam varlıklar	914.709.171	558.236.969	354.021.987	2.450.215	-
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(217.903.608)	(105.528.857)	(112.374.751)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(241.724.072)	(176.425.296)	(65.298.776)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	-	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(14.357.983)	(12.633.734)	(1.535.960)	(188.289)	-
Toplam yükümlülükler	(473.985.663)	(294.587.887)	(179.209.487)	(188.289)	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	440.723.508	263.649.082	174.812.500	2.261.926	-

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023			
	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	(38.756.158)	38.756.158	110.052.964	(110.052.964)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(38.756.158)	38.756.158	110.052.964	(110.052.964)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	10.939.437	(10.939.437)	98.970.004	(98.970.004)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	10.939.437	(10.939.437)	98.970.004	(98.970.004)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	1.003.876	(1.003.876)	1.003.876	(1.003.876)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	1.003.876	(1.003.876)	1.003.876	(1.003.876)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	(840)	840	(840)	840
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	(840)	840	(840)	840
Toplam Döviz Net Etki	(26.813.685)	26.813.685	210.026.004	(210.026.004)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31 Aralık 2022			
	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	(30.970.779)	30.970.779	52.729.816	(52.729.816)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(30.970.779)	30.970.779	52.729.816	(52.729.816)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	(759.809)	759.809	34.962.500	(34.962.500)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	(759.809)	759.809	34.962.500	(34.962.500)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	452.385	(452.385)	452.385	(452.385)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	452.385	(452.385)	452.385	(452.385)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	-	-	-	-
Toplam Döviz Net Etki	(31.278.203)	31.278.202	88.144.701	(88.144.701)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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, 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 Eylül 2023	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	575.311.605	133.497.170	-	-	708.808.775
Kiralama işlemlerinden borçlar	945.149	3.522.457	5.818.734	-	10.286.340
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	7.896.273	15.792.545	-	-	23.688.818
Diğer çeşitli borçlar	2.654.371	5.308.741	-	-	7.963.112
Toplam	586.807.397	158.120.914	5.818.734	-	750.747.045

30 Eylül 2023	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	457.716.961	547.301.395	620.102.351	134.004.161	1.759.124.868
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	72.999.165	72.999.165
Devam eden riskler karşılığı - net	90.401.282	115.630.801	3.781.562	167	209.813.812
Matematik karşılıkları - net	74.047	159.961	925.426	802.584	1.962.018
Toplam	548.192.290	663.092.157	624.809.339	207.806.077	2.043.899.863

31 Aralık 2022	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	292.657.314	62.588.462	-	-	355.245.776
Kiralama işlemlerinden borçlar	612.632	2.541.812	6.059.769	-	9.214.213
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	4.965.972	9.931.944	-	-	14.897.916
Diğer çeşitli borçlar	5.270.376	10.540.751	-	-	15.811.127
Toplam	303.506.294	85.602.969	6.059.769	-	395.169.032

(*) 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 2023 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 (Devamı)

31 Aralık 2022	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	214.076.688	420.284.900	396.357.887	77.120.124	1.107.839.599
Dengeleme karşılığı - net	56.384.400	-	-	37.170.783	93.555.183
Devam eden riskler karşılığı - net	39.005.984	60.241.100	1.899.518	13	101.146.615
Matematik karşılıkları - net	54.578	1.235.033	3.353.786	-	4.643.397
Toplam	309.521.650	481.761.033	401.611.191	114.290.920	1.307.184.794

(*) 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 2023 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 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.939.337.439	-	-	2.939.337.439
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	128.502.245	-	128.502.245
Toplam finansal varlıklar	2.939.337.439	128.502.245	-	3.067.839.684
31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.102.191.458	-	-	2.102.191.458
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	18.899.040	-	18.899.040
Toplam finansal varlıklar	2.102.191.458	18.899.040	-	2.121.090.498

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:

- İlgili mevzuatın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmenin sürekliliği ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

İlgili mevzuat uyarınca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 988.558.215 TL (31 Aralık 2022: 675.780.923 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 517.491.064 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2022: 586.086.823 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

1.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 47.504.469 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 45.140.051 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 9.164.741 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 6.728.875 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 38.339.728 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 38.681.176 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 9.230.089 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 3.048.667 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 580.147 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yatırım amaçlı gayrimenkullerde - Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 5.933.152 TL (30 Eylül 2022: Yoktur) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	12.518.984	4.076.976	-	16.595.960
Demirbaş ve tesisatlar	2.555.028	74.371	-	2.629.399
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel Maliyetler	10.396.036	-	-	10.396.036
Yapılmakta olan yatırımlar	1.571.021	5.078.742	(716.612)	5.933.152
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	43.439.622	7.528.397	-	50.968.019
Toplam	70.558.183	16.758.486	(716.612)	86.600.058
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(7.948.070)	(1.608.951)	-	(9.557.021)
Demirbaş ve tesisatlar	(4.143.655)	(630.049)	-	(4.773.704)
Motorlu taşıtlar	(77.492)	-	-	(77.492)
Özel maliyetler	(7.683.018)	(910.956)	-	(8.593.974)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(30.587.485)	(6.157.004)	-	(36.744.489)
Toplam	(50.439.720)	(9.306.960)	-	(59.746.680)
Net kayıtlı değer	20.118.463			26.853.378

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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):

Maddi duran varlık hareket tablosu (Devamı):

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	8.748.255	2.968.525	(7.341)	11.709.438
Demirbaş ve tesisatlar	2.614.630	-	(59.602)	2.552.242
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	10.466.944	-	(179.124)	10.287.820
Yapılmakta olan yatırımlar	215.940	80.143	(296.083)	-
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	35.292.413	8.481.289	(334.080)	43.439.622
Toplam	57.415.673	11.529.956	(876.230)	68.069.400
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(5.882.248)	(1.574.168)	7.341	(7.451.075)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.337.699)	(697.245)	96.143	(3.938.801)
Motorlu taşıtlar	(77.492)	-	-	(77.492)
Özel maliyetler	(6.645.997)	(914.209)	179.124	(7.381.082)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(25.449.502)	(3.541.253)	-	(28.990.755)
Toplam	(41.392.938)	(6.728.875)	282.608	(47.839.205)
Net kayıtlı değer	16.022.735	-	-	20.230.195

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Arazi ve arsalar	1.400.000	-	(1.400.000)	-
Toplam	1.400.000	-	(1.400.000)	-
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Arazi ve arsalar	582.600	817.400	-	1.400.000
Toplam	582.600	817.400	-	1.400.000

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Eylül 2023
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	21.918.301	2.949.006	24.867.307
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	517.240.888	-	517.240.888
Toplam	539.159.189	2.949.006	542.108.195
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(18.521.393)	(1.608.061)	(20.129.454)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(146.111.999)	(36.731.667)	(182.843.666)
Toplam	(164.633.392)	(38.339.728)	(202.973.120)
Net defter değeri	374.525.797		339.135.075

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	19.024.955	556.817	19.581.772
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	517.240.888	-	517.240.888
Toplam	536.265.843	556.817	536.822.660
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(16.662.526)	(1.313.051)	(17.975.577)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(96.472.207)	(37.368.125)	(121.679.291)
Toplam	(113.134.733)	(38.681.176)	(151.815.909)
Net defter değeri	423.131.110		385.006.751

(*) Şirket'in 2011 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 40.325.888 TL değer ve 10 yıl süreli "Münhasır Acentelik Sözleşmesi" 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Şirket 2020 yılında sona eren Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile olan münhasır acentelik anlaşmasını 12 Ağustos 2020 tarihinde imzalamış olduğu sözleşme ile 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde 10 yıl süre ile yenilemiş olup; 8 Ocak 2021 tarihinde sözleşme bedeli olarak 450.000.000 TL'yi ödediği tarih itibarıyla bilançoda maddi olmayan duran varlıklar altında muhasebeleştirilmiştir. 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	1.422.335.708	521.702.665
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	359.874.681	278.445.477
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	44.100.972	21.315.602
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	28.891.114	11.328.086
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(32.371.751)	(21.381.601)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(708.808.775)	(355.245.778)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

Reasürans Gelirleri/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Ödenen hasarlarda reasürör payı	409.512.803	83.090.243
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no’lu dipnot)	47.638.049	22.911.245
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	81.428.147	56.454.580
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)	17.563.028	1.916.439
SGK’ya devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar)	(60.924.066)	(17.065.480)
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı	900.633.043	91.247.757
Reasürörlere devredilen primler (17 ve 24 no’lu dipnotlar)	(853.103.536)	(458.889.381)

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 2023	31 Aralık 2022
Devlet tahvilleri (*) (**)	2.425.767.169	1.778.093.903
Özel sektör tahvilleri (*)	516.898.088	327.425.373
	2.942.665.257	2.105.519.276
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
Toplam	2.939.337.439	2.102.191.458

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, (%3,81) - %6,00 ve %19,64 - %47,77’dir (31 Aralık 2022: yıllık %(3,78) - %4,64 ve %17,94 - %45,69).

(**) 30 Eylül 2023 itibarıyla SEDDK lehine 481.241.705 TL değerinde, 17.030.000 USD nominal bedelli Eurobond ve TARSİM lehine 16.753.200 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 305.899.650 TL değerinde, 17.030.000 USD nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 13.200.750 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili (43 no’lu dipnot).

(***) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla “TRSBİSEA1611” 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 2022: “TRSBİSEA1611” ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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: (Devamı)

Bağlı Menkul Kıymetler:

	30 Eylül 2023							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	3,7	1.793.115	1.793.115	U/D	30.09.2023	109.811.412	50.050.970	8.848.926

	31 Aralık 2022							
	(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,16	1.221.495	1.221.495	U/D	31.12.2022	89.350.699	38.439.182	20.103.410

(*) 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 2022: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 1.793.115 TL’lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2022: 1.221.495 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	1.134.177.668	2.425.767.169	997.749.639	1.778.093.903
Özel sektör tahvilleri - net (*)	253.144.205	516.898.088	150.649.291	327.425.373
Toplam	1.387.321.873	2.942.665.257	1.148.398.930	2.105.519.276
Değer düşüklüğü karşılığı		(3.327.818)		(3.327.818)
Toplam		2.939.337.439		2.102.191.458

(*) 30 Eylül 2023 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 2022: “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 2022: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	2.102.191.458	1.415.928.129
Alışlar	726.137.052	460.824.262
Satışlar	(399.619.408)	(431.773.455)
Değerleme artışları, net	510.628.338	562.592.123
Dönem sonu – 30 Eylül	2.939.337.440	2.007.571.060

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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, değerlendirme ve satış gelirleri 744.593.303 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 541.491.859 TL) (26 no’lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları 28.422.013 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 167.864.085 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 2023			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	217.694.247	575.121.655	1.632.951.267	2.425.767.169
Özel sektör tahvilleri - net (**)	282.766.643	-	230.803.627	513.570.270
Toplam	500.460.890	575.121.655	1.863.754.894	2.939.337.439

	30 Eylül 2022			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	276.494.536	-	1.443.094.827	1.719.589.363
Özel sektör tahvilleri - net (**)	88.732.251	-	199.249.446	287.981.697
Toplam	365.226.787	-	1.642.344.272	2.007.571.059

(*) Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin 751.899.312 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2022: 242.313.403 TL).

(**) Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 432.299.132 TL’sini eurobondlar oluşturmaktadır (30 Eylül 2022: 275.018.871 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 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no’lu dipnot)	1.503.683.709	685.502.865
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no’lu dipnot)	13.719.816	1.882.279
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no’lu dipnot) (*)	30.990.903	21.953.002
	1.548.394.428	709.338.146
Kısa vadeli alacaklar	1.527.838.026	688.252.957
Uzun vadeli alacaklar	20.556.402	21.085.189
	1.548.394.428	709.338.146

(*) Diğer alacaklar içerisinde yer alan 19.088.408 TL’lik verilen depozito ve teminatlar tutarı 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2022: 19.158.046 TL)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Acentelerden alacaklar	1.323.999.093	558.889.135
Reasürans şirketlerinden alacaklar	115.311.641	41.974.212
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no’lu dipnot)	33.002.736	20.176.817
Sigortalılardan alacaklar	4.316.027	19.520.546
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	39.097.154	49.243.460
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)	1.515.726.651	689.804.170
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (**)	(8.941.979)	(2.086.295)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (**)	(2.484.299)	(1.810.690)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(364.686)	(580.298)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no’lu dipnot) (**)	(1.584.695)	(1.156.740)
Esas faaliyetlerden alacak karşılığı	(13.375.659)	(5.634.023)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)	1.502.350.992	684.170.147
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	124.520.766	97.853.019
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(23.074.417)	(20.429.854)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	34.621.631	25.560.374
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)	136.067.980	102.983.539
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*)	(124.520.766)	(97.853.019)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (*)	23.074.417	20.429.854
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(33.288.914)	(24.227.656)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı	(134.735.263)	(101.650.821)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)	1.332.718	1.332.718
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)	1.503.683.710	685.502.865
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	1.502.350.992	684.170.147
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.332.718	1.332.718
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no’lu dipnot)	1.503.683.710	685.502.865

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

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	157.523.502	78.324.233
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(23.074.417)	(20.052.110)
Rücu ve sovtaj alacakları	134.449.085	58.272.123
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(124.520.766)	(97.853.019)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	23.074.417	20.429.854
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(1.584.695)	(1.156.740)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	31.418.041	(20.307.782)

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 2023	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	223.027.908	-	4.400.771	227.428.679
Diğer	1.927.128	347.561	939.225	3.213.914
Toplam	224.955.036	347.561	9.416.496	234.719.093
30 Eylül 2022	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	155.730.000	-	4.345.745	160.075.745
Diğer	686.263	245.312	886.982	1.818.557
Toplam	156.416.263	245.312	9.309.227	165.970.802

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	USD	7.462.029	27,3767	204.285.729
	EUR	7.207.844	29,0305	209.247.315
	GBP	117.936	33,4816	3.948.686
Toplam				417.481.730

31 Aralık 2022				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	USD	4.674.325	18,6983	87.401.931
	EUR	5.473.143	19,9349	109.106.558
	GBP	102.911	22,4892	2.314.386
Toplam				198.822.875

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş alacaklar	666.964.200	256.873.065
3 aya kadar	335.470.533	116.181.652
3 - 6 ay arası	220.735.224	141.349.791
6 ay - 1 yıl arası	79.019.543	65.516.317
1 yılın üzeri	29.847.473	13.821.441
	1.332.036.973	593.742.266
Reasürans şirketlerinden alacaklar	115.311.641	41.974.212
Rücu alacakları (17 no’lu dipnot)	33.002.736	20.176.817
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	35.375.300	33.910.876
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(364.686)	(580.298)
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(2.484.299)	(1.810.690)
Rücu alacak karşılığı	(1.584.695)	(1.156.740)
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(8.941.979)	(2.086.295)
Toplam	1.502.350.992	684.170.148

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	2.086.295	9.965.521
Dönem içindeki girişler	7.233.233	6.214.568
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(377.549)	(618.851)
Dönem sonu – 30 Eylül	8.941.979	15.561.237

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	77.423.165	56.132.786
Dönem içindeki girişler	27.325.691	28.420.977
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(3.302.507)	(5.331.120)
Dönem sonu - 30 Eylül	101.446.349	79.222.642

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	24.227.656	18.476.718
Dönem içindeki girişler	9.226.177	27.653.746
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(164.919)	(22.703.541)
Dönem sonu - 30 Eylül	33.288.914	23.426.923

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

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	580.298	483.164
Dönem içindeki girişler	1.238	10.027
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(216.850)	(78.912)
Dönem sonu - 30 Eylül	364.686	414.278

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	1.810.690	1.377.749
Dönem içindeki girişler	1.033.459	817.405
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(359.850)	(220.466)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.484.299	1.974.689

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	762.891	725.818
Dönem içindeki girişler	1.198.807	271.093
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(377.003)	(257.553)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.584.695	739.358

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 Eylül 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	506.312.544	220.364.403
3-12 ay arası	148.979.372	33.816.627
1 yıl üzeri	11.672.284	2.692.035
Toplam	666.964.200	256.873.065

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	4.076.500	4.076.500
Alınan ipotek senetleri	4.400.771	3.226.200
Diğer	3.213.914	3.036.793
Toplam	11.691.185	10.339.493

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 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 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	355.959.816	78.470.345
- vadesiz mevduatlar	34.221.234	40.301.445
	390.181.050	118.771.790
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	694.739.247	281.503.214
- vadesiz mevduatlar	8.172.339	3.106.338
	702.911.586	284.609.552
Faiz tahakkuku (2.12 no’lu dipnot)	12.130.835	508.248
Toplam	1.105.223.471	403.889.590

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 1.714.329 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.715.000 TL) (43 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 3 aya kadardır (31 Aralık 2022:3 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
TL	% 17,00 - % 43,00	% 17,00 - % 23,05
USD	% 4,00	% 3,00
EUR	% 3,00	% 2,00

Yabancı para mevduatları:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	7.525.870	206.033.481	2.798.761	52.332.066
EUR	6.306.363	183.076.875	3.326.021	66.303.886
GBP	31.979	1.070.694	6.040	135.838
Toplam		390.181.050		118.771.790

15. Sermaye

Şirket’in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet; 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2022: 41.891.596.022 adet; 418.915.960 TL değerinde) hisse senedi bulunmaktadır.

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. 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:

	2023	2022
Dönem başı – 1 Ocak	17.462.561	17.093.899
Dönem net karından transfer	10.399.290	368.662
Dönem sonu – 30 Eylül	27.861.851	17.462.561

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):

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

	2023	2022
Dönem Başı - 1 Ocak	(5.392.473)	(2.856.794)
Aktüeryal kayıp, vergi etkisi net	(707.139)	(2.093.187)
Dönem sonu – 30 Eylül	(6.099.612)	(4.949.981)

Olağanüstü yedekler:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	328.529.238	322.194.955
Dönem net karından transfer	177.305.623	6.334.283
Dönem sonu – 30 Eylül	505.834.861	328.529.238

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 değerlendirilmesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	221.092.364	23.770.408
Gerçeğe uygun değer artışları/(azalışları)	28.422.013	45.131.805
Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi	(7.105.503)	(11.282.951)
Dönem sonu – 30 Eylül	242.408.874	57.619.262

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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	329.770.376	225.260.308
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	449.563.571	305.899.650

(*) 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 – 30 Eylül 2022: 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 (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 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 2022: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 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 2022: 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 2022: 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 2022: 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 - 31 Aralık 2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

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 2022: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen			
hasarlar - 1 Ocak	1.137.424.803	(445.312.599)	692.112.204
Ödenen tazminatlar	(1.297.945.051)	409.512.807	(888.432.244)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	2.431.803.463	(1.215.641.953)	1.216.161.510
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	160.520.247	51.896.480	212.416.727
Dönem sonu rapor edilen			
 hasarlar – 30 Eylül	2.431.803.463	(1.199.545.265)	1.232.258.198
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no’lu dipnot)	1.782.607.894	(509.216.482)	1.273.391.412
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı (2.24 no’lu dipnot)	(1.032.950.779)	286.426.039	(746.524.740)
Toplam	3.181.460.578	(1.422.335.708)	1.759.124.869
	2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen			
hasarlar - 1 Ocak	899.138.116	(392.175.929)	506.962.187
Ödenen tazminatlar	(540.548.872)	84.445.088	(456.103.784)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	412.750.978	(65.268.095)	347.482.883
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	459.542.805	(137.300.758)	322.242.047
Dönem sonu rapor edilen			
 hasarlar - 30 Eylül	1.230.883.028	(510.299.695)	720.583.332
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no’lu dipnot)	791.494.072	(145.161.264)	646.332.809
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(411.230.149)	125.571.145	(285.659.004)
Toplam	1.611.146.951	(529.889.814)	1.081.257.137

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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:

	2023			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.301.184.933	(278.445.477)	(21.315.603)	1.001.423.853
Dönem içerisinde yazılan primler	3.584.271.745	(853.103.536)	(60.924.066)	2.670.244.143
Dönem içerisinde kazanılan primler	(2.590.190.014)	771.675.332	38.138.695	(1.780.375.987)
Dönem sonu – 30 Eylül	2.295.266.664	(35.873.681)	(44.100.972)	1.891.292.011

	2022			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	566.803.593	(137.790.244)	(4.771.302)	424.242.047
Dönem içerisinde yazılan primler	1.532.700.780	(458.889.381)	(17.065.480)	1.056.745.919
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.151.002.577)	402.434.388	9.046.469	(739.521.721)
Dönem sonu - 30 Eylül	948.501.796	(194.245.237)	(12.790.314)	741.466.245

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 32.371.751 TL ve 259.935.398 TL (30 Eylül 2022: 15.990.293 TL ve 115.855.438 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	112.474.701	(11.328.086)	101.146.615
Net değişim	126.230.226	(17.563.028)	108.667.198
Dönem sonu - 30 Eylül	238.704.927	(28.891.114)	209.813.813

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	61.426.641	(5.008.822)	56.417.819
Net değişim	82.171.883	(1.916.439)	80.255.444
Dönem sonu - 30 Eylül	143.598.524	(6.925.261)	136.673.263

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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):

Dengeleme karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	93.555.183	-	93.555.183
Dönem içindeki değişim	(20.556.018)	-	(20.556.018)
Dönem sonu - 30 Eylül	72.999.165	-	72.999.165

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	72.682.918	-	72.682.918
Dönem içindeki değişim	13.689.758	-	13.689.758
Dönem sonu - 30 Eylül	86.372.676	-	86.372.676

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 2023 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı gelir tablosunda “Diğer teknik karşılıklarda değişim” kaleminde raporlanmıştır (2022: 2021 yılına ait 1.000.000 TL tutarında kampanya giderleri karşılığı ve hazine sandığı karşılığı iptali).

Matematik karşılıklar:

	2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.643.397	-	4.643.397
Net değişim	(2.681.380)	-	(2.681.380)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.962.017	-	1.962.017

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	13.587.261	-	13.587.261
Net değişim	(6.639.060)	-	(6.639.060)
Dönem sonu - 30 Eylül (*)	6.948.201	-	6.948.201

İkramiye ve indirimler karşılığı :

	2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	20.228.166	-	20.228.166
Net değişim	27.597.681	-	27.597.681
Dönem sonu - 30 Eylül	47.825.847	-	47.825.847

	2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22.704.704	-	22.704.704
Net değişim	4.164.477	-	4.164.477
Dönem sonu - 30 Eylül	26.869.181	-	26.869.181

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2023		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	7.482.523	27,3767	204.846.793
EUR	6.342.597	29,0305	184.128.763
Toplam			388.975.556

Döviz Cinsi	30 Eylül 2022		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	2.913.063	18,5038	53.902.744
EUR	2.189.957	17,9232	39.251.045
Toplam			93.153.789

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 2023	30 Eylül 2022
Kara araçları	32.708.375	9.162.282
Nakliyat	130.340	139.734
Yangın ve doğal afetler	157.121	164.010
Diğer	6.900	-
Toplam	33.002.736	9.466.026

	Tahsilat	
	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Kara araçları	298.499.346	146.255.261
Nakliyat	4.035.685	7.068.917
Yangın ve doğal afetler	1.885.142	1.600.761
Diğer	14.323.785	2.922.264
Toplam	318.743.957	157.728.455

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	30 Eylül 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 30 Eylül 2020	1 Ekim 2020 30 Eylül 2021	1 Ekim 2021 30 Eylül 2022	1 Ekim 2022 30 Eylül 2023	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	173.099.767	156.914.115	232.581.635	246.095.390	411.040.671	781.995.874	2.335.353.572	4.337.081.024
1 yıl sonra	15.444.594	24.430.359	3.415.792	1.754.041	136.968.811	53.119.049	-	235.132.646
2 yıl sonra	25.860.194	(5.759.760)	(439.544)	7.208.846	(63.483.094)	-	-	(36.613.358)
3 yıl sonra	24.944.920	4.414.501	3.869.991	20.770.552	-	-	-	53.999.964
4 yıl sonra	52.025.918	4.749.283	(10.970.671)	-	-	-	-	45.804.530
5 yıl sonra	33.806.561	75.646.561	-	-	-	-	-	109.453.122
6 yıl sonra	(10.580.955)	-	-	-	-	-	-	(10.580.955)
Toplam gerçekleşen brüt hasar	314.600.999	260.395.059	228.457.203	275.828.829	484.526.388	835.114.923	2.335.353.572	4.734.276.973

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ocak 2016 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	141.570.264	156.530.846	177.425.739	261.888.172	241.263.008	521.749.531	781.995.874	2.282.423.434
1 yıl sonra	12.556.833	10.769.867	13.509.048	1.235.810	39.913.207	26.259.951	-	104.244.716
2 yıl sonra	28.946.126	6.783.161	(1.006.975)	(10.634.309)	(26.117.938)	-	-	(2.029.935)
3 yıl sonra	24.565.776	10.119.082	8.182.559	(13.061.797)	-	-	-	29.805.620
4 yıl sonra	20.839.657	25.956.877	(13.361.873)	-	-	-	-	33.434.661
5 yıl sonra	41.260.609	115.022.122	-	-	-	-	-	156.282.731
6 yıl sonra	(45.436.504)	-	-	-	-	-	-	(45.436.504)
Toplam gerçekleşen brüt hasar	224.302.761	325.181.955	184.748.498	239.427.875	255.058.277	548.009.482	781.995.874	2.558.724.722

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023		31 Aralık 2022	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	933.616.065	896.053.284	601.713.123	589.395.437
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	663.352.375	345.901.436	468.478.131	246.502.710
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	187.171.150	56.951.650	42.737.112	34.674.395
Genel zararlar	Standart	34.742.779	16.218.952	14.589.843	10.453.752
İhtiyari mali sorumluluk	Standart	37.949.959	37.949.957	21.419.186	21.419.186
Nakliyat	Standart	6.126.558	6.113.187	9.133.385	9.133.383
Finansal kayıplar	Bornhuetter-Ferguson	5.784.914	389.897	409.007	381.927
Kaza	Standart	1.779.853	1.750.794	1.368.045	1.367.710
Hukuksal koruma	Standart	296.394	296.394	230.444	230.444
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	1.870.800	1.870.800	1.296.766	1.296.766
Sağlık	Standart	(571.316)	(571.316)	(518.772)	(518.772)
Su araçları	Standart	1.032.671	1.032.671	803.235	803.235
Kara araçları	Standart	(90.544.311)	(90.566.298)	(45.545.147)	(45.564.789)
Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı		1.782.607.891	1.273.391.408	1.116.114.358	869.575.384

- Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 408,187,864 TL (31 Aralık 2022: 295.231.974 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, ek olarak asgari ücret artışı için hesaplanan ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 933.616.065 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır..
- Şirket 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 1.500.000 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. Elenen büyük hasar dosyaları ile ayrıca çalışma yapılmış ve BF yöntemi uygulanmasına karar verilmiştir. Bununla birlikte ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave edilerek toplamda 663.352.375 TL tutar finansal tablolara yansıtılmıştır.
- Şirket, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 850.000 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.

2023 Şubat ayında gerçekleşen Kahramanmaraş Depremi sebebiyle, portföyde konu olan poliçeler ve ihbar edilen dosyalar teknik ve hasar ekipleri tarafından incelenmiş olup, toplam yaklaşık hasar beklentisi tespit edilmiştir. İlgili çalışma sonucunda, ihbar edilen hasarlar da dikkate alınarak toplam brüt ve net IBNR tutarı hesaplanmış olup, gerçekleşen tutar bazında branşlara dağıtılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 ve ilave olarak 22 Temmuz 2022 tarihli 2022/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 746.524.740 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 452.767.760 TL).

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

Branş	30 Eylül 2023		30 Eylül 2023	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	1.125.322.923	495.028.566	523.486.648	230.281.317
Kara Araçları Sorumluluk	1.422.652.929	537.922.213	1.365.383.385	516.243.423
Toplam	2.547.975.852	1.032.950.779	1.888.870.034	746.524.740

Branş	31 Aralık 2022		31 Aralık 2022	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	820.874.690	322.448.656	402.605.881	158.148.043
Kara Araçları Sorumluluk	873.019.390	301.548.242	853.004.652	295.699.948
Toplam	1.693.894.080	623.996.898	1.255.610.533	453.847.991

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	Kullanılan Yöntem	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Toplam
Branş										
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	107.794.098	90.131.818	53.028.037	55.474.316	85.214.857	38.464.499	66.815.556	26.563.466	523.486.648
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	337.966.900	305.006.075	175.374.741	129.421.282	121.456.607	93.753.858	124.556.587	77.847.336	1.365.383.385
30 Eylül 2022										
Branş										
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	49.287.819	98.652.583	55.041.677	47.871.236	50.990.571	41.716.344	16.871.836	2.609.047	363.041.113
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	146.330.802	203.570.723	100.609.715	94.379.261	69.371.432	48.073.726	9.977.238	1.174.318	673.487.215

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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Genel Zararlar	5.700.078	4.525.859
Genel Sorumluluk	1.500.000	4.000.000
Yangın ve Doğal Afetler	850.000	850.000

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2022 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no’lu dipnot)	708.808.775	518.602.553
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	7.963.113	3.390.001
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot)	32.371.751	15.990.293
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar	23.688.818	8.668.593
Gelecek aylara ait diğer gelirler	229.148	229.147
Toplam	773.061.605	546.880.587

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	30 Eylül 2023	
		Kur	Tutar TL
USD	14.751.957	27,3767	403,859,901
EUR	5.620.215	29,0305	163.157.652
Toplam			567.017.553
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	30 Eylül 2022	
		Kur	Tutar TL
USD	18.072.567	18,5038	334.411.173
EUR	4.229.148	17,9232	75.799.858
Toplam			410.211.031

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardı kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	10.286.340	9.217.094
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	1.995.471	(53.110.139)
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1.995.471)	53.107.258
Toplam kira yükümlülükleri	10.286.340	9.214.213

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	9.214.213	41.107.962
Yıl içindeki girişler	4.068.177	-
Kira ödemeleri (-)	(4.991.521)	(1.516.740)
Faiz maliyeti	1.995.471	1.006.791
Kur farkı etkisi	-	10.719.675
30 Eylül itibarıyla kira yükümlülüğü	10.286.340	51.317.688

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. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda belirlenmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no’lu dipnot)	47.825.846	20.228.166	14.347.754	5.057.042
Dengeleme karşılığı	97.980.571	74.866.614	29.394.171	18.716.654
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	16.050.385	16.220.647	4.815.116	4.055.162
Devam eden riskler karşılığı (17 no’lu dipnot)	209.813.813	101.146.615	62.944.144	25.286.654
Personel ikramiye karşılığı (23 no’lu dipnot)	60.817.319	39.944.816	18.245.196	9.986.204
Acente prim alacak karşılıkları	1.584.695	1.156.740	475.409	289.185
İzin karşılığı	30.549.853	13.167.725	9.164.956	3.291.931
Kazanılmamış primler karşılığı farkı	2.940.106	6.494.197	(882.032)	(1.623.549)
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	386.793.295	269.714.325	(94.768.889)	(29.815.341)
Diğer	56.881.842	37.563.037	14.865.303	9.390.758
Net ertelenmiş vergi varlıkları			58.601.127	44.634.700

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	44.634.700	61.062.927
Ertelenmiş vergi geliri (35 no’lu dipnot)	48.794.391	42.583.073
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(34.827.964)	(14.152.152)
Dönem sonu – 30 Eylül	58.601.127	89.493.846

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	16.329.486	10.698.716
Toplam	16.329.486	10.698.716

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.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 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 2023	31 Aralık 2022
Yıllık faiz oranı (%)	2,74%	2,74%
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	19,17%	19,17%

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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	10.698.716	4.491.702
Cari hizmet maliyeti	1.651.041	675.218
Faiz maliyeti	2.748.253	1.027.872
Ödenen tazminatlar	(1.871.197)	(429.017)
Aktüeryal kayıp (15 no’lu dipnot)	3.102.673	1.582.253
Dönem sonu – 30 Eylül	16.329.486	7.348.028

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2023	31 Aralık 2022
Personel ikramiye karşılığı	60.817.319	39.944.816
Kampanya ve genel gider karşılıkları	8.956.069	7.174.042
Personel izin karşılığı	30.549.853	13.167.725
Dava karşılığı	6.426.041	2.850.152
Reeskont faiz gelirinine ilişkin BSMV karşılıkları	780.378	-
Diğer	-	6.006.096
Toplam	107.529.660	69.142.831

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	899.168.180	(412.629.880)	-	486.538.300
Kara Araçları	1.002.500.296	(23.609.262)	-	978.891.034
Kara Araçları Sorumluluk (*)	898.226.510	(50.736.341)	(60.923.841)	786.566.328
Genel Sorumluluk	288.608.752	(185.896.471)	-	102.712.281
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(3.578.758)	-	-	(3.578.758)
Hastalık/Sağlık	84.789.741	(15.466.191)	-	69.323.550
Genel Zararlar	216.331.807	(86.624.997)	-	129.706.810
Kaza (*)	33.050.630	(3.109.710)	(225)	29.940.695
Nakliyat	119.341.372	(45.958.572)	-	73.382.800
Hukuksal Koruma	3.636.844	(34.336)	-	3.602.508
Diğer	42.196.371	(29.037.776)	-	13.158.595
Toplam	3.584.271.745	(853.103.536)	(60.924.066)	2.670.244.143

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	387.288.375	(220.810.032)	-	166.478.343
Kara Araçları	397.779.472	(8.056.634)	-	389.722.838
Kara Araçları Sorumluluk (*)	279.305.256	(14.680.519)	(17.065.479)	247.559.258
Genel Sorumluluk	180.140.445	(129.432.330)	-	50.708.115
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(145.577)	-	-	(145.577)
Hastalık/Sağlık	51.322.443	(6.200.898)	-	45.121.545
Genel Zararlar	109.369.588	(47.604.509)	-	61.765.079
Kaza (*)	26.214.893	(1.358.107)	-	24.856.786
Nakliyat	83.283.886	(24.002.719)	-	59.281.167
Hukuksal Koruma	1.729.772	(14)	-	1.729.758
Diğer	16.412.227	(6.743.620)	-	9.668.607
Toplam	1.532.700.780	(458.889.382)	(17.065.479)	1.056.745.919

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK’ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 60.923.841 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 17.065.479 TL) ve kaza branşı için 225 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur) olmak üzere toplam 60.924.066 TL tutarındaki (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 17.065.479 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no’lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (2022: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Nakit ve nakit benzerleri				
- Faiz geliri	341.417.807	134.801.524	16.181.763	7.905.750
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	744.593.303	225.652.919	541.491.859	158.170.458
Toplam	1.086.011.110	360.454.443	557.673.622	166.076.208

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin ilgili genelgeye uygun olarak hesaplanan kısmı 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

30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkı yoktur. (31 Aralık 2022: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	666.850.902	258.583.899	307.599.295	108.435.138
Toplam (32 no’lu dipnot)	666.850.902	258.583.899	307.599.295	108.435.138

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Üretim komisyonu giderleri	300.570.085	120.496.983	149.212.168	55.666.463
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	234.748.230	81.556.403	110.555.188	33.731.505
Bilgi işlem giderleri	49.688.372	18.666.643	23.176.250	8.686.974
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	45.123.029	20.311.890	12.363.543	5.283.519
Kira giderleri	5.081.626	1.938.977	1.760.832	790.260
Diğer teknik giderler	51.851.561	22.787.733	24.533.312	10.300.995
Reklam ve pazarlama giderleri	5.193.369	2.099.261	3.695.928	1.088.123
Vergi, resim ve harç giderleri	22.232.679	8.683.757	5.213.318	2.095.821
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	-
Reasürans komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	(47.638.049)	(17.957.748)	(22.911.245)	(9.208.522)
Toplam (31 no’lu dipnot)	666.850.902	258.583.899	307.599.295	108.435.138

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Maaş ödemesi	158.313.891	64.822.535	69.631.976	27.203.201
Prim ödemesi	38.642.761	1.592.582	25.437.996	764.249
Sosyal güvenlik kesintileri	26.203.938	10.484.251	11.420.981	4.285.536
İhbar tazminatı	165.306	90.590	33.424	9.847
Diğer	11.422.334	4.566.444	4.030.811	1.468.671
Toplam (32 no’lu dipnot)	234.748.230	81.556.402	110.555.188	33.731.505

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: 1.863.217 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 2.873.922 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 1.863.217 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 2.873.922 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 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(112.790.005)	(88.333.186)
Ödenen geçici vergiler	74.129.480	1.138.348
Peşin ödenen vergi ve fonlar	13.719.816	1.882.279
Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)	(24.940.709)	(85.312.559)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(112.790.005)	(53.774.218)
Ödenen geçici vergiler	74.129.480	20.404.641
Peşin ödenen vergi ve fonlar	13.719.816	-
Kurumlar vergisi (yükümlülüğü)/varlığı	(24.940.709)	(33.369.577)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	284.656.660	85.893.658
Vergi oranı	30%	%25
Hesaplanan vergi	(85.396.998)	(21.473.415)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	21.401.384	(5.090.668)
Toplam vergi gideri (-)	(63.995.614)	(26.564.083)

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Kambiyo karı	302.170.102	131.466.247
Kambiyo zararı (-)	(256.314.293)	(124.800.406)
Toplam net	45.855.809	6.665.841

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 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Net dönem karı	220.661.046	59.329.575
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	41.891.596.000	41.891.596.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,0053	0,0014

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	463.142.123	319.897.147
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no’lu dipnot)	6.426.041	2.850.152
Toplam	469.568.164	322.747.299

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no’lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 363.651.718 TL’dir (31 Aralık 2022: 249.021.805 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.

Şirket nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen sektör denetimi nedeniyle 2018 yılına ilişkin olarak tam vergi incelemesine girilmiştir. Yapılan vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2018 yılı için sovtaj gelinine BSMV hesaplanmamasına yönelik olarak 1.570.322 TL tutarında, ücret stopajına ilişkin olarak 595.369 TL tutarında, kurumlar vergisi bakımından ise 373.620 TL tutarında vergi/ceza ihbarnameleri 11 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirketimize tebliğ edilmiştir. Şirket gelir stopaj ve kurumlar vergisi bakımından yapılan tarhiyata ilişkin olarak 7326 Sayılı Kanun kapsamında aftan faydalanmış ve 2022 yılında defaten ödemesini yapmıştır. Şirket Sovtaj gelinine BSMV hesaplanmamasına yönelik yapılan tarhiyata ilişkin olarak ise vergi aslı ve cezalarına herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki sürecin başlatılmasına karar verilmiştir. 2018 yılı için vergi aslı ve cezası ile birlikte 1.570.322 TL BSMV tutar için dava açılmıştır. Dava, İstanbul Vergi Mahkemesinde görülmektedir. Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucunda söz konusu davayla ilgili olarak finansal tablolarda bir karşılık ayrılmamıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
TL	53.234.647	37.332.519
Euro	160.000	3.195.328
ABD Doları	5.868	109.919
Toplam	53.400.515	40.637.766

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	466.316.771	319.100.400
Banka mevduatı (14 no’lu dipnot)	1.714.329	1.715.000
Toplam	468.031.100	320.815.400

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Italia	934.733	577.097
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	22.093	-
Toplam	956.826	577.097

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	373.253.977	283.675.458
Zurich Global Ltd	35.500.769	66.556.980
Zurich Insurance Company	191.577.079	87.080.551
Zurich American Insurance Company	38.062.149	5.665.582
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	19.037.174	13.106.362
Toplam	657.431.148	456.084.933

c) Gelecek aylara ait giderler

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company	137.198.332	80.065.728
Toplam	137.198.332	80.065.728

d) Diğer çeşitli borçlar

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company	16.614.579	9.356.913
Toplam	16.614.579	9.356.913

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	167.703.038	90.814.141
Zurich Global Ltd	68.309	20.046.125
Zurich Insurance Company	33.435.897	14.922.317
Zurich American Insurance Company	29.252.266	3.129.057
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	1.506.145	791.959
Toplam	231.965.655	129.703.597

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	385.914.298	238.591.098
Zurich Insurance Company	484.797.761	147.878.258
Zurich Australian Insurance	12.697.646	10.427.732
Zurich Global Corporate	6.120.454	5.975.694
Zurich American Insurance Company	25.307.356	9.515.245
Zurich Insurance Company Receiving	2.078.539	4.033.971
Zurich Global Ltd	1.309.121	1.501.740
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	1.216.236	913.520
Toplam	919.441.411	418.837.258

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

g) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	8.893.795	5.435.756
Zurich Insurance Company	9.836.416	4.346.528
Zurich Global Ltd	-	505.501
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.305.837	710.481
Toplam	21.036.048	10.998.265

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

h) Devredilen primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - GCIE	384.434.958	173.359.723	214.487.186	77.893.149
Zurich Insurance Company	172.447.190	71.785.804	80.102.921	34.622.108
Zurich Global Ltd	4.713.281	271.743	42.080.775	12.819.165
Zurich American Insurance Company	68.836.166	27.217.395	5.502.380	3.803.052
Zurich Australian Insurance Ltd	190.500	-	239.293	-
Zurich Insurance PLC - Canada	1.606.818	-	1.357.584	116.363
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.289.015	1.496.532	850.319	403.151
Toplam	634.517.928	274.131.197	344.620.458	129.656.988

i) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - GCIE	23.486.007	8.380.882	12.338.509	3.198.650
Zurich Global Ltd	342.046	32.093	1.283.673	677.046
Zurich Insurance Company	10.952.928	4.359.335	5.152.128	1.282.295
Zurich American Insurance Company	4.815.708	2.433.151	995.309	643.120
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	682.808	239.547	347.148	118.371
Toplam	40.279.497	15.445.008	20.116.767	5.919.482

j) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company - GCIE	44.134.451	23.169.161	18.604.310	2.577.042
Zurich Insurance Company	40.438.993	18.576.996	13.649.965	5.887.839
Zurich American Insurance Company	4.837.438	4.073.307	42.894	21.975
Zurich Global Ltd	1.001.851	430.288	2.516.677	2.133.728
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	(109.820)	(110.626)	(135.604)	3.211
Toplam	90.302.913	46.139.126	34.678.242	10.623.795

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

k) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Zurich Insurance Company	19.802.844	7.507.204	9.274.974	3.381.707
Zurich Insurance PLC – UK	318.841	107.078	429.652	174.507
Toplam	20.121.685	7.614.282	9.704.626	3.556.214

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 2022: 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 2022: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 16.753.200 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2022: 13.200.750 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar 1.10 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vergi dairesinden alacaklar	214.442	214.442
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	5.999.700	1.810.711
Diğer çeşitli alacaklar	5.543.090	165.391
Diğer çeşitli alacaklar	11.757.232	2.190.544
Verilen depozito ve teminatlar (*)	19.223.684	19.762.458
Diğer alacaklar (4 no’lu dipnot)	30.980.916	21.953.002

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 19.221.566 TL’lik tutar (31 Aralık 2022: 19.481.696 TL) 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

b) Gelir tahakkukları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları	-	-
Toplam	-	-

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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 (devamı):

c) Gelecek aylara ve yıllara ait diğer giderler:

Peşin ödenen aşkın hasar primleri	149.051.250	50.517.240
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	11.120.309	18.829.150
Peşin ödenen sigorta giderleri	2.217.666	6.984.140
Peşin ödenen diğer giderler	9.561.568	12.023.444
Toplam	171.950.793	88.353.974

d) Diğer borçlar:

Satıcılara borçlar	7.963.112	15.811.127
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar (4 ve 19 no’lu dipnotlar)	23.688.818	14.897.916
Alınan depozito ve teminatlar	1.620.085	1.491.272
Personele borçlar	41.246	32.986
Toplam	33.313.261	32.233.301

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 toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 2022: Yoktur).

47.5 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(9.226.178)	(5.021.040)
İdari takipteki alacaklar karşılığı	(6.640.073)	(5.526.831)
Diğer	(40.918.831)	(6.706.690)
Toplam	(56.785.082)	(17.254.561)