

ZURICH SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Zurich Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ortağı İsviçre'de yerleşik Zurich Insurance Company olup nihai ana ortağı İsviçre'de yerleşik Zurich Financial Services'tir ("ZFS") (2.13 no'lu dipnot).

Şirket'in 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla sermayedarlarından TEB Mali Yatırımlar A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ekonomi Bank Offshore Ltd. ve Ege Turizm ve İnşaat A.Ş., Şirket sermayesinin toplam %100'ünü temsil eden 30.400.000 TL nominal değerinde hisse senedini, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") 21 Mart 2008 tarih ve B.02.1.HZN.0/10/02.02-12935 sayılı ve Rekabet Kurumu'nun 14 Mart 2008 tarih ve B.50.0.REK.0.08.00.00-120/181-888 sayılı izni ile Şirket Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2008 tarihli kararına istinaden, Zurich Insurance Company, Zurich Group Holding, Zurich Invest Ltd., Zurich Life Insurance Company Ltd. ve Zurich Finanz Gesellschaft A.G.'ye 218.527.196 Euro bedelle satış yoluyla devretmiştir.

Şirket'in 11 Ağustos 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "TEB Sigorta A.Ş." olan unvanının "Zurich Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu tarafından 18 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

1.2 Kuruluşun ikametgâhı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, İstanbul, Türkiye'de 20 Haziran 1997 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket'in merkezi ve Genel Müdürlüğü İstanbul'da olup Orjin Plaza Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 27 Kat: 12-13 PK:34398 Sarıyer/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in Orta Anadolu, Marmara, Ege, Çukurova, Avrupa, Anadolu, Akdeniz ve Bakırköy Bölge Müdürlükleri bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket kaza, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, hastalık/sağlık, kara araçları, nakliyat, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, hukuksal koruma, hava araçları, hava araçları sorumluluk, su araçları, su araçları sorumluluk, kredi, kefalet ve finansal kayıplar dallarında faaliyet göstermektedir.

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 976 yetkili acente/broker/banka şubesi ile çalışmaktadır. Bununla birlikte, Şirket'in 2021 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu bir banka ile 10 yıl süreli, 2015 yılında dağıtım kanalı olarak anlaşmış olduğu başka bir banka ile 15 yıl süreli "Münhasır Acentelik Sözleşmesi" bulunmaktadır (8 no'lu dipnot).

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	58	55
Diğer personel	217	222
	275	277

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 7.923.411 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2020: 6.685.545 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:** Yoktur.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler

Şirket, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler; ve bunlarla düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket’in fonksiyonel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)’dir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL ve tamsayı olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

2.1.2 no’lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

1 Ocak - 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık (uzun süreli ferdi kaza dahil) alanında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığından TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplarda yansıtılır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir:

Makine ve teçhizatlar	3 yıl
Demirbaş ve tesisatlar	1-5 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	3-10 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer yatırım giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

Kullanım Hakkı Varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar şirket, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönetime 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 tablolarına yansıtmıştır.

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler (7 no'lu dipnot).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş veya Şirket tarafından geliştirilmiş bilgi sistemleri, bilgisayar yazılımları ve münhasıran acentelik ağına ilişkin sözleşme bedellerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir (8 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” ve “Satılmaya hazır finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda cari olmayan varlık grubu içerisinde “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Diğer gelir ve karlar” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no’lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz (11 no'lu dipnot).

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: 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:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kasa	-	-
Bankalar	198.634.206	472.171.948
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	21.086.853	13.207.681
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.556)	(2.556)
Eksi - Faiz tahakkukları (14 no'lu dipnot)	(1.172.096)	(164.673)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(4.900.000)	(1.600.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	213.646.407	483.612.580

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	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	418.915.959	100,00	418.915.959

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Şirket’in 2013, 2014 ve 2015 yıllarında, Ferdi Kaza, Sağlık, Doğal Afet ve Tarsim branşları hariç, tüm branşlarda kabul edilen rizikolara ilişkin olarak sözleşme döneminde prim, gerçekleşen tazminat ve alınan komisyon tutarlarının %50’sinin reasürör şirketin (Zurich Insurance Company - Bermuda Branch) sorumluluğunda olduğu kotpar anlaşması (Whole Account Quota Share Agreement - WAQS), 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kesin hesaplama yöntemi ile prim portföy çıkışı yapılarak sonlandırılmıştır. Şirket, 27 Mart 2019 tarihinde sözleşme kapsamında olan rizikolar için sözleşme dönemi yıllarına ait hasarları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla reasüröre devretme işlemi sonlandırıp, ilgili sözleşmelere ait nihai hasar portföyünün çıkışı yapılarak anlaşma feshedilmiştir. İlgili anlaşma uyarınca yapılan komütasyon anlaşması işlemine ait finansal tablo etkileri 10 no’lu dipnotta açıklanmıştır. Zurich Financial Services’in global şirketlerle çalışmakta olması sebebiyle ilgili şirketlerin Türkiye’de bulunan şube ve şirketlerinin sigortaları Zurich Sigorta A.Ş. üzerinden fronting olarak üretilmektedir. Şirket’in Mühendislik branşı için eksedan bölüşmeli reasürans anlaşması mevcut olup diğer branşlar da ve Katastrofik riskler için hasar fazlası reasürans anlaşmaları bulunmaktadır. İlgili anlaşmalar içinde grup reasürans şirketleriyle yapılan sözleşmeler de bulunmaktadır.

Ayrıca, Şirket’in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” un (“Kanun”) 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1. maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”) 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 31 Mart 2021 ara hesap dönemine ait 2.170.839 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1.855.045 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir (17 ve 24 no'lu dipnot).

Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" ("Havuz" veya "RSH") kurulmuştur.

Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları'na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu ("TMTB") tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, prim ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

Şirket, TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 hesap döneminde Havuz'a 1.423.712 TL prim ve 351.309 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 18.508.812 TL prim, 205.647 TL komisyon, 10.302.440 TL ödenen tazminat ve 177.383 TL rücu/sovtaj gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Havuz'a 906.869 TL prim ve 184.126 TL ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 16.056.411 TL prim, 130.992 TL komisyon, 7.140.011 TL ödenen tazminat, 113.219 TL sovtaj ve 96.409 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir. Bunun yanı sıra Havuz'dan devir alınan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıkları da TMTB tarafından bildirilen hasar prim oranı kullanılarak hesaplanmış ve kayıtlara alınmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ekim 2017 tarih ve 30203 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Kurum Katkısına İlişkin Usul ve Esaslara Dair Tebliğ" in (2010/1) ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının "B. TALİMAT" başlıklı bölümüne 11 inci maddeden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir. Söz konusu madde ile birlikte yürürlüğe giren Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Prim ve Hasar Paylaşımı Esasları'na göre, Uygulama kapsamındaki mali sorumluluk poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türk Reasürans A.Ş. tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılacak; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin tıbbi sorumluluk sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Şirket, diğer sigorta şirketleri tarafından bildirilerek kesinleştirilip iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 ara hesap döneminde Havuz'a 125.260 TL prim devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 204.840 TL prim, 14.572 TL ödenen tazminat ve 15.031 TL komisyon gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 31 Mart 2020: 33.138 TL prim devretmiş; 141.542 TL prim, 1.116 TL ödenen tazminat ve 3.982 TL komisyon geliri devralmıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %20'dir (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Fakat, söz konusu kanunda bir uzatma yada değişiklik olmamasından dolayı, 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerine ilişkin geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için %20 oranı kullanılmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no’lu dipnot).

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir (21 no’lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı karşılıkları bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” hesabında, izin haklarına ilişkin karşılık ise bilançoda “Maliyet giderleri karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır (23 no’lu dipnot).

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, Şirket ortaya çıkan hizmet ve faiz maliyetlerini gelir tablosunda, aktüeryal kayıpları ise özsermaye içerisinde ‘Özel fonlar (Yedekler)’ hesabında muhasebeleştirmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

31 Mart 2021 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, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 5.732.037 TL (31 Mart 2020: 4.719.041 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 890.324 TL’dir (31 Mart 2020: 1.497.606 TL) (12.1 ve 12.5 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

2.22 Kiralamalar

2.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılar 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması ana branş bazında yapılmıştır. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Haziran 2019 tarih ve 2019/5 no'lu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" ("2019/5 no'lu Genelge") ile sigorta şirketlerine tüm branşlarda devam eden riskler karşılığı hesaplamasında kullanılacak brüt hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört üç aylık dönemin toplam nihai hasar tutarının, aynı dönemlere ilişkin kazanılmış prime bölünmesi suretiyle (endirekt işler dahil) hesaplama imkanı da tanınmıştır. Bununla birlikte 2019/5 no'lu genelgede, direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işlerle ilgili olarak, direkt işlerin tutarları (Riskli Sigortalılar Havuzuna devredilen işler dahil) brüt hasar prim hesabına dahil edilmez hükmü haizdir ve bu üretimler ile ilgili olarak şirketlerin yükümlülükleri sadece endirekt üretimden kaynaklandığından, bu işler ile benzer nitelikteki işler için Şirket'in gerçek yükümlülüğü tespit edilecek şekilde, sadece endirekt üretimler ve hasarlar ile bu ayırmadaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılacağı belirtilmiştir.

Ayrıca, 2019/5 no'lu genelgenin, üçüncü maddesinin beşinci fıkrasında, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranını belirlenmesinde, Tablo 57-AZMM dosyasında yer alan örnek formüllerin kullanılması zorunlu olmayıp, hesaplama ile ilişkin tüm dokümanların denetimde hazır bulundurulması kaydıyla, hesaplamalarda kullanılacak hasar prim oranının şirket aktüerince hesaplanabileceği belirtilmiştir. Şirket, tüm branşlarda 2021 yılı için hesaplanan hasar prim oranının %85'in üzerinde olması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı, net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu net devam eden riskler karşılığı hesaplamıştır.

2020/1 no.lu 2019/5 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge uyarınca Şirket, direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100'ün üzerinde olması halinde, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85'in üzerinde olması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı; net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda ise net devam eden riskler karşılığı hesaplanmıştır.

Yapılan hesaplama sonucunda 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı 42.389.820 TL (31 Aralık 2020: 28.706.743 TL) olarak tespit edilmiştir (17 no'lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

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

Branş	31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK	Hasar/Prim	Brüt DERK	Net DERK
RSH	% 125	8.768.263	8.768.263	% 130	9.684.011	9.684.011
Zorunlu trafik	% 123	28.169.000	26.454.177	% 115	17.555.249	16.278.789
Tıbbi kötü uygulama	% 534	2.107.659	2.107.659	% 500	2.003.688	2.003.688
İhtiyari mali sorumluluk	% 209	5.060.620	5.059.721	% 108	740.770	740.255
Toplam		44.105.542	42.389.820		29.983.718	28.706.743

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ("IBNR") için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ("Genelge") ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan 2014/16 sayılı Genelge'ye göre sigorta şirketleri her branş için aktüeryal zincirleme merdiven metodu ("AZMM") hesaplamalarını Genelge'de öngörülmüş olan 6 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Ayrıca bu genelge ile branş bazında olmak üzere kullanılacak olan verinin seçimi, düzeltme işlemleri en uygun metodu ve gelişim faktörlerinin seçimi ile aktüeryal yöntemler kullanılarak gelişim faktörlerine müdahale yetkisi Şirket aktüerine verilmektedir.

Her bir branş için söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesi için büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarların eleme yöntemi Genelge'de öngörülmüş olmakla birlikte Şirket aktüerinin belirlediği istatistiki yöntemlerle büyük hasar elemesi yapılmaktadır. Elenen dosyalara ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri, Bornheuter Ferguson yöntemiyle ayrıca bir çalışma yapılarak hesaplanmıştır.

14 Ocak 2011 tarih ve 2011/1 sayılı "Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleştirilmesiyle İlgili İlave Açıklamalara İlişkin Genelge" (2011/1 sayılı Genelge) uyarınca; Şirket, Genel Sorumluluk ve Trafik branşlarında tutarı belirsiz davalık dosya muallaklarının ortalama tutarlara getirmesiyle beraber, bu branşlardaki tüm açık ve kapalı davalık dosyalara ilişkin verileri AZMM hesaplamalarında kullanmak üzere Şirket aktüerinin de görüşleri çerçevesinde geriye yönelik olarak güncellemiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler branşında hasar gelişimlerini diğer aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti lognormal dağılıma göre yeniden değerlendirilmiş ve eliminasyon bu limitlere göre yapılmıştır. Bununla beraber, Genel Sorumluluk branşında 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Şirket aktüeri görüşüne bağlı olarak 20. dönemden itibaren teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. Genel Sorumluluk branşında ilave olarak kuyruk faktörü eklenmiş ve büyük hasar elemesinde elenen dosyalar ile yeni bir çalışma yapılarak çıkan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli sonuca eklenmiştir. Ayrıca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kendi grup şirketleriyle yaptığı %100 devir ile ilişkilendirilen fakültatif reasürans anlaşmalarına konu dosyalar üçgenden ayrıştırılarak analiz edilmiştir. %100 devir dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılmıştır. Branş bazında büyük hasar limitleri 17 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulmuş ve 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk branşındaki riskli sigortalıların Riskli Sigortalılar Havuzu'na zorunlu devrinin yapılması öngörülmüştür. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Yazılan primler ve ödenen hasarların %50'si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacaktır; kalan %50'si ise söz konusu sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde sahip oldukları pazar payına göre hesaplanmaktadır. Şirket, Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamında aldığı paya ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplamasını yapmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan 2016/22 sayılı Genelge ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında muallak tazminat karşılık tutarında iskonto uygulamasında bulunmuştur.

Şirket, 31 Mart 2021 itibarıyla toplam net 353.419.109 TL (31 Aralık 2020: 314.070.629 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplanmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Şirket'in her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmayacağı ilgili genelgede belirtilmiştir. Şirket, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde davalık muallak tazminat karşılıklarında indirim yapmayı tercih etmemiştir.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 60.598.568 TL (31 Aralık 2020: 59.261.531 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot).

Matematik Karşılıkları

Uzun süreli ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket’in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 26.470.874 TL (31 Aralık 2020: 33.239.250 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, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 63.871.219 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 56.128.512 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

a) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

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

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

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

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

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

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

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’ bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldir ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları sorumluluk	486.976.100.357	457.968.421.165
Yangın ve doğal afetler	186.996.418.279	174.238.653.424
Genel Sorumluluk	73.116.475.879	75.801.972.487
Genel zararlar	60.180.136.889	54.689.212.487
Kaza	36.516.678.056	41.321.806.269
Finansal kayıplar	30.435.421.711	26.830.283.271
Uzun süreli ferdi kaza	20.170.913.459	22.294.541.029
Kara araçları	23.709.973.909	20.587.721.938
Sağlık	20.540.882.252	16.925.024.365
Nakliyat	14.710.435.682	12.350.149.069
Su araçları	3.370.048.110	2.631.041.222
Hukuksal koruma	2.298.643.457	2.346.543.886
Emniyeti Suistimal	435.201.727	236.408.731
Hayvan Hayat	7.1000	-
Hava araçları sorumluluk	4.591	4.591
Hava araçları	785	785
Toplam	959.457.335.143	908.221.784.719

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 karşılansında 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Kredi riski

Kredi riski, Şirket’in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket’in karşılaşacağı durumu ifade eder.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no’lu dipnotta yapılmıştır.

Şirket’in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, Türkiye’de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

31 Mart 2021	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	487.312.403	-	21.105.485	916.298.393	219.718.503
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.819.056	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	218.706.464	-	21.105.485	916.298.393	219.718.503
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	263.786.884	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.819.056	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	83.717.659	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(78.898.604)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

31 Aralık 2020	KREDİ VE ALACAKLAR				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer	İlişkili Taraf	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	411.591.685	-	18.092.655	944.311.144	554.366.922
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.819.056	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	166.959.047	-	18.092.655	944.311.144	554.366.922
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	239.813.582	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.819.056	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	79.798.856	-	-	3.327.818	-
Değer düşüklüğü	-	(74.979.800)	-	-	(3.327.818)	-

(*) Bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (Devamı)

(b) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir.

Faiz oranı riski

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı, aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in faiz içeren varlıkları hem sabit faizli hem de değişken faizli finansal enstrümanlardan oluşmaktadır; faiz içeren finansal yükümlülüklerin tamamı ise sabit faizlidir.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Vadeli banka mevduatları (14 no'lu dipnot)	193.102.403	530.205.758
Satılmaya hazır finansal varlıklar	873.156.628	873.156.628
<i>Değişken faizli finansal araçlar</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	68.950.854	70.469.743

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.

	31 Mart 2021 Özkaynaklara etkisi	31 Aralık 2020 Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %5'lik artış	(1.717.086)	(1.735.817)
Faiz oranlarındaki %5'lik azalış	1.745.406	1.764.042

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 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Kur riski

Şirket, döviz cinsinden işlemleri, dövizli borç ve alacakları sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in döviz pozisyonu aşağıda sunulmaktadır.

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Mart 2021

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	39.026.178	16.826.892	8.224.241	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	184.874.411	129.259.312	28.207.927	-	-
Net prim alacakları	76.760.348	43.215.725	35.005.904	752.832	25.087
Toplam varlıklar	300.660.937	189.301.929	71.438.072	752.832	25.087
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(36.847.829)	(9.165.045)	(20.215.155)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(105.673.819)	(80.951.813)	(20.890.355)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(20.729.519)	(20.765.119)	(467.626)	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(3.639.545)	-	(6.524.129)	-	-
Toplam yükümlülükler	(166.890.711)	(110.881.977)	(48.097.265)	-	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	133.770.225	78.419.952	23.340.807	752.832	25.087

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Aralık 2020

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	34.963.851	22.013.869	12.867.299	82.683	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	184.874.411	146.416.146	38.458.265	-	-
Net prim alacakları	76.760.348	36.441.303	39.795.542	522.149	1.354
Toplam varlıklar	296.598.610	204.871.318	91.121.106	604.832	1.354
Muallak hasar ve tazminat karşılıkları	(36.847.829)	(11.526.889)	(25.320.940)	-	-
Reasürans şirketlerine borçlar	(105.673.819)	(88.822.641)	(16.851.178)	-	-
Kiralama yükümlülüğü	(20.729.519)	(20.460.767)	(268.752)	-	-
Diğer çeşitli borçlar	(3.639.544)	-	(3.639.544)	-	-
Toplam yükümlülükler	(166.890.711)	(120.810.297)	(46.080.414)	-	-
Net yabancı para varlık pozisyonu	129.707.899	84.061.021	45.040.692	604.832	1.354

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Kur riski (Devamı)

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Haziran 2020			
	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
Yabancı paranın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	15.683.990	(15.683.990)	15.683.990	(15.683.990)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	15.683.990	(15.683.990)	15.683.990	(15.683.990)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	4.668.161	(4.668.161)	4.668.161	(4.668.161)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	4.668.161	(4.668.161)	4.668.161	(4.668.161)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	150.566	(150.566)	150.566	(150.566)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	150.566	(150.566)	150.566	(150.566)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	5.019	(5.019)	5.019	(5.019)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	5.019	(5.019)	5.019	(5.019)
Toplam Döviz Net Etki	20.507.736	(20.507.736)	20.507.736	(20.507.736)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 2020			
	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
Yabancı paranın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(12.471.025)	12.471.025	16.812.204	(16.812.204)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	(12.471.025)	12.471.025	16.812.204	(16.812.204)
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	1.316.485	(1.316.485)	9.008.138	(9.008.138)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	1.316.485	(1.316.485)	9.008.138	(9.008.138)
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	120.966	(120.966)	120.966	(120.966)
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	120.966	(120.966)	120.966	(120.966)
1- Diğer net varlık/yükümlülüğü	271	(271)	271	(271)
2- Diğer riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Diğer net etki	271	(271)	271	(271)
Toplam Döviz Net Etki	(11.033.303)	11.033.303	25.941.579	(25.941.579)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Şirket, dünya genelinde yaşanan COVID - 19 salgını nedeni ile likidite riskini, likidite risk iştahı ile uyumlu olarak etkin bir şekilde yönetilmesini ve yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji, politika ve prosedürleri geliştirmekte ve takip etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir.

31 Mart 2020	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	128.862.528	16.871.311	-	-	145.733.839
Kiralama işlemlerinden borçlar	505.092	614.085	21.477.001	-	22.596.178
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	356.002	1.068.007	-	-	1.424.009
Diğer çeşitli borçlar	3.162.133	9.486.400	-	-	12.648.533
Toplam	132.885.755	28.039.803	21.477.001	-	182.402.559

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

31 Aralık 2020	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans faaliyetlerinden toplam borçlar	31.792.460	110.977.378	-	-	142.769.838
Kiralama işlemlerinden borçlar	594.629	4.357.057	20.552.556	-	25.504.242
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	584.039	1.752.115	-	-	2.336.154
Diğer çeşitli borçlar	2.439.128	7.317.382	-	-	9.756.510
Toplam	35.410.256	124.403.932	20.552.556	-	180.366.744

(*) 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2020	Beklenen nakit akımları				
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	192.998.823	212.026.767	169.991.428	3.185.451	578.202.469
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	148.736.867	175.106.924	14.960.870	1.833	338.806.494
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	59.261.531	59.261.531
Devam eden riskler karşılığı - net	9.582.055	10.526.759	8.439.778	158.151	28.706.743
Matematik karşılıkları - net	54.390	1.393.230	28.461.190	3.330.440	33.239.250
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	56.128.512	-	-	56.128.512
Toplam	351.372.135	455.182.192	221.853.266	65.937.406	1.094.344.999

(*) 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 - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	915.383.181	-	-	915.383.181
Toplam finansal varlıklar	915.383.181	-	-	915.383.181
31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	943.626.371	-	-	943.626.371
Toplam finansal varlıklar	943.626.371	-	-	943.626.371

Nakit ve nakit benzerlerinin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer finansal borçların kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

İlgili mevzuat uyarınca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 374.362.866 TL (31 Aralık 2019: 272.181.600 TL) olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi ilgili mevzuat uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarından 424.399.401 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2020: 449.260.960 fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 15.621.690 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 3.180.808 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1.802.400 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1.514.778 TL TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 13.819.290 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1.666.030 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 441.672 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 68.693 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: 29.706).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 215.940 TL (31 Mart 2020: 1.257.287 TL) olan yapılmakta olan yatırımların tamamı bilgi işlem sistemi niteliğindeki yapılmakta olan yatırımdan oluşmaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	5.254.550	441.672	-	5.696.222
Demirbaş ve tesisatlar	2.569.842	-	-	2.569.842
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	9.766.298	-	-	9.766.298
Yapılmakta olan yatırımlar	215.940	-	-	215.940
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	34.314.746	-	-	34.314.746
Toplam	52.198.868	441.672	-	52.640.540
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(4.317.352)	(167.170)	-	(4.484.522)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.504.406)	(132.852)	302	(2.636.955)
Motorlu taşıtlar	(63.284)	(3.875)	-	(67.159)
Özel maliyetler	(5.526.747)	(283.385)	-	(5.810.132)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(20.228.739)	(1.523.729)	-	(21.752.468)
Toplam	(32.640.528)	(2.111.011)	302	(34.751.236)
Net kayıtlı değer	19.558.340			17.889.304

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	4.538.923	62.753	-	4.601.676
Demirbaş ve tesisatlar	2.456.182	5.940	-	2.462.122
Motorlu taşıtlar	77.492	-	-	77.492
Özel maliyetler	9.113.329	-	(29.706)	9.083.623
Yapılmakta olan yatırımlar	1.257.287	-	-	1.257.287
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	31.895.016	363.613	(1.682)	32.256.947
Toplam	49.338.229	1.032.724	(237.878)	50.133.075
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(4.128.772)	(110.684)	-	(4.350.139)
Demirbaş ve tesisatlar	(2.232.976)	(26.064)	-	(2.286.110)
Motorlu taşıtlar	(47.786)	(3.875)	-	(55.534)
Özel maliyetler	(4.486.842)	(276.863)	-	(5.040.567)
Kiralama yoluyla edinilmiş varlıklar	(16.200.557)	(2.162.812)	-	(18.363.369)
Toplam	(27.096.933)	(2.998.786)	-	(30.095.719)
Net kayıtlı değer	22.241.296			20.037.356

(*) Şirket, 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 düzenlenmemiştir. Şirket, TFRS 16 standardının ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kiralama sözleşmelerinin başlangıcından itibaren TFRS 16'ya göre muhasebeleştirilmesinin kümülatif etkisini ilk uygulama tarihindeki geçmiş yıllar zararlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme kaydı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir

	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Mart 2021
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
Toplam	582.600	-	582.600
	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Mart 2020
Maliyet:			
Arazi ve arsalar	582.600	-	582.600
Toplam	582.600	-	582.600

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Mart 2020
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	18.690.368	88.026	18.778.394
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	67.240.888	450.000.000	517.240.888
Toplam	85.931.256	450.088.026	536.019.282
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(14.538.296)	(539.706)	(15.078.002)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(47.500.050)	(13.279.584)	(60.779.634)
Toplam	(62.038.346)	(13.819.290)	(75.857.636)
Net defter değeri	23.892.910		460.161.646
	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Mart 2020
Maliyet:			
Bilgisayar yazılımları	16.403.550	11.359	16.414.909
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	55.325.888	-	55.325.888
Toplam	71.729.438	11.359	71.740.797
Birikmiş itfa ve tükenme payları:			
Bilgisayar yazılımları	(12.765.006)	(404.359)	(13.169.365)
Münhasır acentelik sözleşmeleri (*)	(40.604.544)	(1.261.671)	(41.866.215)
Toplam	(53.369.550)	(1.666.030)	(55.035.580)
Net defter değeri	18.359.888		16.705.217

(*) 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 yenilenmiş olup; 8 Ocak 2021 tarihinde sözleşme bedelini nakit olarak ödemiş ve ödeme tarihi itibarıyla bilançoda maddi olmayan duran varlıklar altında muhasebeleştirmiştir.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	368.371.995	341.681.242
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	108.089.974	103.146.686
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	4.407.789	4.056.767
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	1.715.722	1.276.975
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(11.056.755)	(7.945.847)
Reasürör şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(149.173.342)	(142.769.838)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları (Devamı)

Reasürans Gelir/(Giderleri)	1 Ocak - 31.Mar.21	1 Ocak - 31.Mar.20
Ödenen hasarlarda reasürör payı	16.980.554	34.562.267
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör payı	26.690.753	11.109.909
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt) (32 no'lu dipnot)	9.605.290	6.483.828
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi (32 no'lu dipnot)	(3.018.729)	(2.357.542)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4.943.288	11.013.933
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	438.751	(125.900)
Reasürörlere devredilen primler	(78.935.484)	(72.189.133)
SGK'ya devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(2.170.841)	(1.855.045)

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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Devlet tahvilleri (*) (**)	661.526.950	713.149.635
Özel sektör tahvilleri (*)	257.184.049	233.804.554
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	-	-
	918.710.999	946.954.189
Değer düşüklüğü karşılığı (***)	(3.327.818)	(3.327.818)
Toplam	915.383.181	943.626.371

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ve özel sektör tahvillerinin yıllık faiz oranları, sırasıyla, %2,44 - %18,83 ve %4,64 - %26,88 (31 Aralık 2020: yıllık %2,44 - %15,76 ve %4,64 - %24,48).

(**) 31 Mart 2021 itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 162.641.548 TL değerinde 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 4.194.925 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili üzerinde blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 160.872.578 TL değerinde, 92.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili ve TARSİM lehine 4.137.425 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili) (43 no'lu dipnot).

(***) 31 Mart 2021 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 2020: "TRSBİSEA1611" ISIN kodlu BIS Enerji A.Ş. için 3.327.818 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları: (Devamı)

Bağlı Menkul Kıymetler:

	31 Mart 2021							
(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)	
TARSİM (*)	4.35	915.212	915.212	U/D	31.03.2021	32.088.189	10.915.370	3.026.058

	31 Aralık 2020							
(%)	Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Bağımsız Denetim Görüşü(**)	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık	Toplam yükümlülük	Net kar/(zarar)	
TARSİM (*)	4.35	684.773	684.773	U/D	31.12.2020	32.719.445	11.572.684	2.358.821

(*) 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 2020: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: 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 915.212 TL'lik maliyet bedelinden taşınmaktadır (31 Aralık 2020: 684.773 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı Değer		Kayıtlı Değer	
	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	(Gerçeğe Uygun Değer)
Devlet tahvilleri	537.887.432	661.614.769	560.406.273	713.149.635
Özel sektör tahvilleri - net (*)	183.762.978	253.768.412	187.739.170	230.476.736
Repo işlemlerine konu finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	721.650.409	915.383.181	748.145.443	943.626.371

(*) 31 Mart 2021 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 2020: "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 2020: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	943.626.371	803.037.645
Alışlar	58.736.894	84.738.887
Satışlar	(95.249.089)	(292.776.220)
Değerleme artışları, net	8.269.005	5.556.968
Dönem sonu - 31 Mart	915.383.181	600.557.280

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri 26.615.075 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 11.002.612 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Cari döneme ilişkin gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer farkları 1.385.678 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 5.560.766 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:

	31 Mart 2021			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	207.216.953	132.256.213	322.141.602	661.614.768
Özel sektör tahvilleri - net (**)	-	208.178.372	45.590.041	253.768.412
Toplam	207.216.953	340.434.585	367.731.643	915.383.181

	31 Aralık 2020			Toplam
	1 yıla kadar	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvilleri (*)	261.019.511	137.079.683	315.050.441	713.149.635
Özel sektör tahvilleri - net (**)	-	172.746.727	57.730.009	230.476.736
Toplam	261.019.511	309.826.410	372.780.450	943.626.371

(*) Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla özel sektör tahvillerinin 146.608.575 TL'sini eurobondlar oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: 53.525.151 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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (4 no'lu dipnot)	487.312.403	411.591.685
Peşin ödenen vergi ve fonlar (35 no'lu dipnot)	3.726.411	3.351.495
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)	-	-
Diğer alacaklar (4 ve 47.1 no'lu dipnot) (*)	21.105.485	18.092.655
	512.144.299	433.035.835
Kısa vadeli alacaklar	494.951.400	417.243.732
Uzun vadeli alacaklar	17.189.880	15.792.103
	512.141.280	433.035.835

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 14.379.408 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır (31 Aralık 2020: 14.379.408 TL).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması: (Devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden alacaklar	411.108.414	366.148.495
Reasürans şirketlerinden alacaklar	66.563.434	35.389.298
Rücu ve sovtaj alacakları (2.21 no’lu dipnot)	5.732.037	7.195.801
Sigortalılardan alacaklar	9.559.818	6.036.713
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar (3 aydan uzun vadeli)	6.214.355	6.486.799
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt (kısa vadeli)	499.178.058	421.257.106
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı (**)	(10.219.702)	(8.036.574)
Reasürans şirketlerinden alacak karşılığı (**)	(1.429.120)	(1.190.291)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (***)	(685.762)	(797.063)
Rücu alacak karşılığı (2.21 no’lu dipnot) (**)	(890.324)	(1.000.746)
Esas faaliyetlerden alacak karşılığı	(13.224.908)	(11.024.674)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa vadeli)	485.953.150	410.232.432
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	72.592.196	71.796.009
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - reasürans payı	(20.052.110)	(20.068.997)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	14.492.863	13.587.368
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - brüt (uzun vadeli)	67.032.949	65.314.380
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*)	(72.592.195)	(71.796.009)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları reasürans payı (*)	20.052.109	20.068.997
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(13.133.610)	(12.228.115)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı	(65.673.696)	(63.955.127)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar - net (uzun vadeli)	1.359.253	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (kısa ve uzun vadeli)	487.312.403	411.591.685
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	485.953.150	410.232.432
Esas faaliyetlerden alacaklar - uzun vadeli	1.359.253	1.359.253
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (4 no’lu dipnot)	487.312.403	411.591.685

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

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

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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması (Devamı):

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	78.324.233	78.991.810
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(20.052.110)	(20.068.997)
Rücu ve sovtaj alacakları	58.272.123	58.922.813
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(72.592.195)	(71.796.009)
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı - reasürans payı	20.052.109	20.068.997
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(890.324)	(1.000.746)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	4.841.713	6.195.055

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

31 Mart 2021	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.767.745	3.767.745
Diğer	100.120	80.226	1.289.864	1.470.210
Toplam	100.120	80.226	9.134.109	9.314.455

31 Aralık 2020	ABD Doları	Euro	TL	Toplam
Alınan ipotek senetleri	-	-	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	-	-	3.283.745	3.283.745
Diğer	107.728	65.177	825.265	998.170
Toplam	107.728	65.177	8.185.510	8.358.415

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 4.819.056 TL (31 Aralık 2020: 4.819.056 TL) olarak hesaplanmaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

31 Mart 2021			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	6.316.057	6,8422	43.215.725
EUR	4.541.385	7,7082	35.005.904
GBP	89.323	8,4282	752.832
CHF	3.386	7,2161	24.434
CAD	40	5,0035	200
SEK	28	0,7318	20
JPY	3.873	0,0637	247
DKR	180	1,0327	186
Toplam			78.999.548

31 Aralık 2020			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	4.964.417	7,3405	36.441.303
EUR	4.417.849	9,0079	39.795.542
GBP	52.510	9,9438	522.149
CHF	158	8,2841	1.309
JPY	632	0,0709	45
Toplam			76.760.348

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş alacaklar	298.354.455	122.950.034
3 aya kadar	49.604.386	47.121.507
3 - 6 ay arası	53.728.286	25.862.667
6 ay - 1 yıl arası	17.010.138	11.070.384
1 yılın üzeri	3.066.885	119.926
	421.764.150	207.124.518
Reasürans şirketlerinden alacaklar	66.570.761	9.312.561
Rücu alacakları (17 no'lu dipnot)	5.732.037	8.897.757
Yıl sonu kur değerlemesi farkı	10.275.061	2.729.081
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(685.762)	(469.328)
Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığı	(1.429.120)	(1.039.913)
Rücu alacak karşılığı	(890.324)	(1.155.722)
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(10.219.702)	(5.078.850)
Toplam	395.949.071	220.320.104

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	8.036.574	5.078.850
Dönem içindeki girişler	2.818.422	1.121.092
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(635.294)	(711.239)
Dönem sonu - 31 Mart	10.219.702	5.488.703

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

İdari ve kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	51.727.013	47.414.360
Dönem içindeki girişler	1.325.720	2.720.835
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(512.646)	(550.594)
Dönem sonu - 31 Mart	52.540.086	49.584.601

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	12.228.114	10.109.529
Dönem içindeki girişler	4.811.014	2.695.003
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(3.905.518)	(2.170.769)
Dönem sonu - 31 Mart	13.133.610	10.633.762

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

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	797.063	469.328
Dönem içindeki girişler	22.905	518.688
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(134.206)	(36.353)
Dönem sonu - 31 Mart	685.762	951.663

Reasürans şirketlerinden alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.190.291	1.039.913
Dönem içindeki girişler	238.829	25.448
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	1.429.120	1.058.066

Rücu alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.000.746	1.155.722
Dönem içindeki girişler	111.322	607.874
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(221.744)	(605.223)
Dönem sonu - 31 Mart	890.324	1.158.373

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	249.024.755	173.812.607
3-12 ay arası	42.311.266	42.384.893
1 yıl üzeri	7.018.434	7.626.108
Toplam	298.354.455	223.444.105

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2020
Alınan ipotek senetleri	4.076.500	4.076.500
Teminat mektupları	3.283.745	3.283.745
Diğer	993.036	998.170
Toplam	8.353.281	8.358.415

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, vadesi geçen alacaklar için, Şirket’in kullanılabilir teminat tutarı 4.819.056 TL (31 Aralık 2020: 4.819.056 TL) olarak hesaplanmaktadır.

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 31 Mart 2021 ve 2020 ara hesap dönemleri için hazırlanan nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	77.376.383	31.417.832
- vadesiz mevduatlar	4.384.974	3.546.019
	81.761.357	34.963.851
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	114.553.926	496.654.859
- vadesiz mevduatlar	1.146.827	1.075.388
	115.700.753	497.730.247
Faiz tahakkuku (2.12 no’lu dipnot)	1.172.096	2.133.067
Toplam	198.634.206	534.827.165

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 4.900.000 TL tutarında blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla banka mevduatları içerisinde KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı lehine 4.600.000 TL tutarında blokaj bulunmaktadır) (43 no’lu dipnot).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 1 yıl'a kadardır (31 Aralık 2020: 1 - 12 ay). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
TL	% 12,75 - % 19,00	% 12,00 - 18,75
USD	% 1,75	% 2,28
EUR	% 0,75	% 1,01

Yabancı para mevduatları:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orjinal Para Birimi	TL Karşılığı
USD	4.613.661	38.413.341	2.998.960	22.013.869
EUR	4.430.356	43.302.732	1.428.446	12.867.299
GBP	3.961	45.284	8.315	82.683
Toplam		104.223.973		34.963.851

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 41.891.596.022 adet 418.915.960 TL değerinde (31 Aralık 2020: 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 dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	11.394.436	7.716.982
Yedeklere transfer	5.699.463	3.677.454
Dönem sonu - 31 Mart	17.093.899	11.394.436

Özel Fonlar (Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar):

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

Özel fonların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem Başı - 1 Ocak	(1.481.851)	(656.484)
Aktüeryal kayıp (-)	(567.019)	(128.447)
Aktüeryal kayıp vergi etkisi	113.403	28.258
Dönem sonu - 31 Mart	(756.673)	(756.673)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Olağanüstü yedekler:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	213.905.158	144.033.539
Yedeklere transfer	108.289.797	69.871.619
Dönem sonu - 31 Mart	322.194.955	213.905.158

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	27.920.212	8.383.688
Gerçeğe uygun değer farkları	(1.223.690)	22.703.994
Gerçeğe uygun değer farkları, vergi etkisi	244.738	(4.994.879)
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkisi netleştirilmiş olarak)	(27.920.212)	-
Dönem sonu - 31 Mart	(1.385.678)	26.092.803

Geçmiş yıl zararları:

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

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

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

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

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	124.787.622	124.787.622
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	162.641.548	160.872.578

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: 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 - 31 Mart 2020: 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 - 31 Mart 2020 : 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 - 31 Mart 2020: 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 Mart 2020: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	589.141.277	(278.835.731)	310.305.546
Ödenen tazminatlar	(58.016.528)	46.707.289	(11.309.239)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	89.660.583	(30.098.414)	59.562.169
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	(14.829.859)	(34.518.789)	(49.348.648)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Mart	605.955.473	(296.745.645)	309.209.828
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	326.973.425	(52.704.300)	274.269.125
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(90.750.148)	24.291.912	(66.458.236)
Toplam	842.178.750	(325.158.033)	517.020.717

Muallak tazminat karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	589.141.277	(278.835.731)	310.305.546
Ödenen tazminatlar	(58.016.528)	46.707.289	(11.309.239)
Artış			
- Cari dönem muallak tazminatları	89.660.583	(30.098.414)	59.562.169
- Geçmiş yıllar muallak tazminatları	(14.829.859)	(34.518.789)	(49.348.648)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Mart	605.955.473	(296.745.645)	309.209.828
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar (2.24 no'lu dipnot)	326.973.425	(52.704.300)	274.269.125
Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı	(90.750.148)	24.291.912	(66.458.236)
Toplam	842.178.750	(325.158.033)	517.020.717

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2021			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	446.009.947	(103.146.686)	(4.056.768)	338.806.494
Dönem içerisinde yazılan primler	304.318.907	(78.935.485)	(2.170.841)	223.212.581
Dönem içerisinde kazanılan primler	(227.744.765)	73.992.197	1.819.820	(151.932.749)
Dönem sonu - 31 Mart	522.584.089	(108.089.974)	(4.407.789)	410.086.326
	2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	337.815.728	(78.965.699)	(2.884.373)	255.965.656
Dönem içerisinde yazılan primler	284.798.851	(72.189.134)	(1.855.045)	210.754.672
Dönem içerisinde kazanılan primler	(244.012.289)	61.175.202	1.358.058	(181.479.029)
Dönem sonu - 31 Mart	378.602.290	(89.979.631)	(3.381.360)	285.241.299

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 10.964.576 TL ve 66.781.881 TL (31 Aralık 2020: 7.945.847 TL ve 60.102.652 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.983.718	(1.276.975)	28.706.743
Net değişim	14.121.824	(438.747)	13.683.077
Dönem sonu - 31 Mart	44.105.542	(1.715.722)	42.389.820
	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	24.197.513	(1.253.622)	22.943.891
Net değişim	(1.641.559)	125.901	(1.515.658)
Dönem sonu - 31 Mart	22.555.954	(1.127.721)	21.428.233

Dengeleme karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	59.261.531	-	59.261.531
Dönem içindeki değişim	1.337.038	-	1.337.038
Dönem sonu - 31 Mart	60.598.569	-	60.598.569

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.899.622	-	52.899.622
Dönem içindeki değişim	1.788.836	-	1.788.836
Dönem sonu - 31 Mart	54.688.458	-	54.688.458

(*) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 2020 yılına ait 1.000.000 TL tutarında hazine sandığı karşılığı iptali gelir tablosunda "Diğer teknik karşılıklarda değişim" kaleminde raporlanmıştır (2020: 2019 yılına ait 500.000 TL karşılık gideri).

Matematik karşılıklar :

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	33.239.250	-	33.239.250
Net değişim	(6.768.376)	-	(6.768.376)
Dönem sonu - 31 Mart	26.470.874	-	26.470.874

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	30.136.237	-	30.136.237
Net değişim	4.461.889	-	4.461.889
Dönem sonu - 31 Mart	31.734.634	-	31.734.634

İkramiye ve indirimler karşılığı :

	2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	56.128.512	-	56.128.512
Net değişim	7.742.707	-	7.742.707
Dönem sonu - 31 Mart	63.871.219	-	63.871.219

	2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	21.284.142	-	21.284.142
Net değişim	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	24.948.720	-	24.948.720

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Mart 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	1.339.488	6,8422	9.165.045
EUR	2.622.552	7,7082	20.215.155
Toplam			29.380.200

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	1.424.497	5,9402	8.461.797
EUR	2.316.206	6,6506	15.404.160
Toplam			23.865.957

Rücu ve Sovtaj Gelirleri:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak branşlar itibarıyla dönem içinde tahsil edilmiş olan net rücu ve sovtaj gelirleri ile dönem sonu itibarıyla tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları aşağıda açıklanmıştır:

	Tahakkuk	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları	5.311.384	6.890.450
Nakliyat	169.734	147.322
Yangın ve doğal afetler	250.918	149.048
Diğer	-	8.981
Toplam	5.732.037	7.195.801

	Tahsil	
	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kara araçları	21.617.434	64.408.484
Nakliyat	559.661	2.511.938
Yangın ve doğal afetler	362.320	1.251.105
Diğer	379.988	1.819.918
Toplam	22.919.403	69.991.445

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 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):

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Nisan 2014	1 Nisan 2015	1 Nisan 2016	1 Nisan 2017	1 Nisan 2018	1 Nisan 2019	1 Nisan 2020	Toplam
	31 Mart 2015	31 Mart 2016	31 Mart 2017	31 Mart 2018	31 Mart 2019	31 Mart 2020	31 Mart 2021	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	153.501.857	149.997.832	141.570.264	156.530.846	177.425.739	261.887.514	241.263.008	1.282.177.060
1 yıl sonra	10.382.076	43.023.930	12.556.833	10.769.867	13.509.048	1.235.810	-	91.477.563
2 yıl sonra	8.897.159	5.824.472	28.946.126	6.783.161	-1.006.975	-	-	49.443.942
3 yıl sonra	11.800.229	1.895.608	24.565.776	10.119.082	-	-	-	48.380.694
4 yıl sonra	4.721.546	10.900.331	20.839.657	-	-	-	-	36.461.534
5 yıl sonra	2.104.998	17.792.283	-	-	-	-	-	19.897.281
6 yıl sonra	3.503.413	-	-	-	-	-	-	3.503.413
Toplam gerçekleşen brüt hasar	194.911.278	229.434.456	228.478.656	184.202.956	189.927.811	263.123.323	241.263.008	1.531.341.488

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Nisan 2013	1 Nisan 2014	1 Nisan 2015	1 Nisan 2016	1 Nisan 2017	1 Nisan 2018	1 Nisan 2019	Toplam
	31 Mart 2014	31 Mart 2015	31 Mart 2016	31 Mart 2017	31 Mart 2018	31 Mart 2019	31 Mart 2020	Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde								
gerçekleşen hasar	122.352.958	153.501.857	149.997.832	141.570.264	156.530.846	177.425.739	261.887.514	1.163.267.010
1 yıl sonra	6.411.267	10.382.076	43.023.930	12.556.833	10.769.867	13.509.048	-	96.653.021
2 yıl sonra	6.444.356	8.897.159	5.824.472	28.946.126	6.783.161	-	-	56.895.274
3 yıl sonra	10.210.312	11.800.229	1.895.608	24.565.776	-	-	-	48.471.925
4 yıl sonra	6.871.453	4.721.546	10.900.331	-	-	-	-	22.493.331
5 yıl sonra	5.104.350	2.104.998	-	-	-	-	-	7.209.347
6 yıl sonra	357.995	-	-	-	-	-	-	357.995
Toplam gerçekleşen brüt hasar	157.752.691	191.407.864	211.642.173	207.638.999	174.083.874	190.934.787	261.887.514	1.395.347.902

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 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 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)	Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)
Zorunlu trafik (1)	Standart	207.207.057	205.370.018	177.724.684	177.138.606
Genel sorumluluk (2)	Standart/BF	154.467.715	107.218.463	142.047.012	103.308.574
Yangın ve doğal afetler (3)	Standart/BF	29.007.645	13.293.410	26.521.816	11.082.356
Kara araçları	Standart	2.267.280	2.266.618	4.945.976	4.945.600
İhtiyari mali sorumluluk	Standart	10.378.495	10.376.841	6.366.254	6.362.798
Genel zararlar	Standart	5.015.117	3.785.665	4.513.823	3.251.045
Nakliyat	Standart	3.293.010	3.293.010	3.189.646	3.189.646
Kaza	Standart	1.353.284	1.353.284	1.305.110	1.305.110
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	593.886	593.886	553.608	553.608
Hukuksal koruma	Standart	234.912	234.912	168.979	168.979
Sağlık	Bornhuetter-Ferguson	2.907.091	2.907.091	33.884	34.020
Finansal kayıplar	Standart	2.739.222	2.738.942	2.773.498	2.729.045
Su araçlar	Standart	(13.030)	(13.030)	1.243	1.243
Toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı		419.451.684	353.419.109	370.105.534	314.070.629

- (1) Şirket, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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 120.431.430 TL (31 Aralık 2020: 116.925.821 TL) tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 207.207.057 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.
- (2) Şirket 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, büyük hasar limiti 2.000.000 TL olarak dikkate alınmış ve 2014/16 sayılı Genelge esasları uyarınca Aktüer görüşüne bağlı olarak tüm dönemler için teorik dağılımdan elde edilen gelişim katsayıları dikkate alınmıştır. Elenen büyük hasar dosyaları ile ayrıca çalışma yapılmış ve BF yöntemi uygulanmasına karar verilmiştir. 10 adet dosyanın gelişiminin kuyruk için yeterli olmamasından ötürü, elemesiz üçgendeki kuyruk faktörü, büyük hasar için de değerlendirilmiş ve 1.2 olarak dikkate alınmıştır. Söz konusu uygulamaya istinaden; Şirket Genel Sorumluluk branşı için hesaplanmış olduğu 50.940.408 TL (31 Aralık 2020: 43.508.621 TL) ve ayrıştırılan %100 grup devri dosyalarla ilgili ayrıca çalışma yapılmış olup Standart Zincir Merdiven Metodu kullanılarak 15.029.602 TL tutarında brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 154.467.715 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Yangın ve Doğal Afetler branşında hasar gelişimlerini aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiştir. Söz konusu aktüeryal değerlendirmelerde, terör hasarları hariç tutulmuş, büyük hasar limiti 600.000 TL olarak dikkate alınmıştır. Büyük hasar elemesinde elenen dosyalar ile yeni bir çalışma yapılmış ve çıkan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı sonuca eklenmiştir. Ayrıca mevcut terör hasarları ile ilgili olarak da ayrı bir hesaplama yapılarak sonuca ilave edilmiştir. Söz konusu uygulamalara istinaden; Şirket, Yangın ve Doğal Afetler branşı için hesaplanmış olduğu 27.981.477 TL (31 Aralık 2020: 26.478.314 TL) tutarındaki brüt ilave karşılığı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek toplamda 29.007.645 TL tutarı finansal tablolara yansıtılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge'si uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 86.787.236 TL net muallak tazminat karşılığı iskonto hesaplamıştır (31 Aralık 2020: 77.188.302 TL).

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

Branş	31 Mart 2021		31 Mart 2021	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	442.191.154	72.283.846	256.028.641	41.852.341
Kara Araçları Sorumluluk	296.702.259	45.425.864	293.498.967	44.934.785
Toplam	738.893.413	117.790.710	549.527.608	86.787.236

Branş	31 Aralık 2020		31 Aralık 2020	
	İskonto Öncesi Brüt Muallak Karşılık	İskonto Tutarı	İskonto Öncesi Net Muallak Karşılık	İskonto Tutarı
Genel Sorumluluk	406.193.060	67.217.206	242.636.028	40.151.636
Kara araçları sorumluluk	250.510.438	37.253.866	242.636.028	37.036.666
Toplam	656.703.498	104.471.072	491.699.460	77.188.302

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin iskonto uygulaması yapılan her bir ana branş için tahmin edilen net nakit akışları aşağıda yer almaktadır.

31 Mart 2021 Branş	Kullanılan Yöntem	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	71.341.396	55.308.983	35.211.428	33.135.105	41.250.957	16.308.384	3.742.390	256.028.641
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	103.301.663	50.388.459	37.351.522	34.999.719	39.242.287	23.339.786	4.875.531	293.498.967

31 Aralık 2020 Branş	Kullanılan Yöntem	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Toplam
Genel Sorumluluk	Şirket verisi	80.230.278	47.120.623	34.468.210	32.784.435	31.681.634	13.879.435	2.471.772	242.636.028
Kara Araçları Sorumluluk	Şirket verisi	106.195.804	36.632.323	30.723.009	27.251.125	29.327.958	13.965.939	4.967.275	249.063.433

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 - 31 Mart 2021 VE 2020 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. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla elenecek büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Genel Zararlar	3.528.930	3.393.090
Genel Sorumluluk	2.000.000	2.000.000
Yangın ve Doğal Afetler	600.000	600.000

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

Şirket, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2020 : Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (10 no'lu dipnot)	215.736.775	142.769.838
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	7.294.081	9.756.510
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	10.964.576	7.945.847
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	2.169.524	2.336.154
Gelecek aylara ait diğer gelirler	92.179	183.843
Toplam	236.257.135	162.992.192

Yabancı para ile ifade edilen sigortacılık faaliyetlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	31 Mart 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	11.831.255	6,8422	80.951.813
EUR	2.710.147	7,7082	20.890.355
Toplam			101.842.168
Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
USD	12.100.353	7,3405	88.822.641
EUR	1.870.711	9,0079	16.851.178
Toplam			105.673.819

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Finansal Borçlar

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.480.110	5.575.895
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23.578.225	21.835.949
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(358.648)	(1.907.602)
Toplam kira yükümlülükleri	27.699.688	25.504.242
	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	25.504.242	27.272.073
Yıl içindeki girişler	-	288.754
Kira ödemeleri (-)	(936.667)	(9.767.009)
Faiz maliyeti	358.648	1.253.921
Kur farkı etkisi	2.773.465	3.548.439
31 Mart itibarıyla kira yükümlülüğü	27.699.688	22.596.178

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iskonto öncesi yabancı para kiralama yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	2.810.522	8,326	23.400.408
Toplam			23.400.408
31 Aralık 2020	Döviz Tutarı	Döviz Kuru	TL Karşılığı
Gayrimenkuller - USD	2.787.381	7,3405	20.460.770
Araçlar - EUR	29.835	9,0079	268.751
Toplam			20.729.521

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla %20'dir (31 Aralık 2020: %22). Ancak, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10'uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir. Bu nedenle 31 Mart 2021 için kullanılan oran %20'dir. 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı ise %20'dir. 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelemiş vergi	Birikmiş geçici farklar		varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ertelemiş vergi varlıkları				
İkramiye ve indirimler karşılığı (17 no'lu dipnot)	63.871.219	56.128.512	15.967.805	11.225.702
Dengeleme karşılığı	59.612.869	53.858.804	11.922.574	10.771.761
Aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre ayrılan ek karşılık	47.072.208	37.392.869	9.414.442	7.478.574
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	28.738.017	26.829.063	5.365.813	5.365.813
Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot)	28.706.743	28.706.743	5.741.349	5.741.349
Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)	19.288.580	19.288.580	3.857.716	3.857.716
Acente prim alacak karşılıkları	8.833.636	8.833.636	1.766.727	1.766.727
İzin karşılığı	5.546.584	5.546.584	1.109.317	1.109.317
Diğer	25.185.522	25.185.522	5.037.105	5.037.105
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			52.354.064	52.354.064
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Aktüeryal matematik karşılığı - kazanılmamış primler karşılığı farkı	(24.386.523)	(24.386.523)	(4.877.305)	(4.877.305)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(4.877.305)	(4.877.305)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			47.476.759	47.476.759

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	40.019.177	22.777.148
Ertelemiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	14.904.278	15.834.806
Özsermaye içinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(7.446.696)	(3.710.401)
TFRS 16 standardı ilk geçiş ertelenmiş vergi etkisi	-	5.117.624
Dönem sonu - 31 Mart	47.476.759	40.019.177

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	3.144.469	3.186.346
Toplam	3.144.469	3.186.346

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 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 gerekecek 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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yıllık faiz oranı (%)	3.90	3.90
Enflasyon (maaş artış) oranı (%)	9.00	9.00

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.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	3.186.347	2.358.980
Cari hizmet maliyeti	103.915	82.716
Faiz maliyeti	104.161	82.503
Ödenen tazminatlar	(816.973)	(114.079)
Aktüeryal kayıp (15 no'lu dipnot)	567.019	128.447
Dönem sonu - 31 Mart	3.144.469	2.538.568

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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı	14.373.243	19.288.580
Kampanya ve genel gider karşılıkları	3.256.682	4.807.738
Personel izin karşılığı	5.986.668	5.546.584
Dava karşılığı	5.509.339	2.788.738
Diğer	2.129.416	2.479.107
Toplam	31.255.348	34.910.747

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021			
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	67.641.497	(37.844.623)		29.796.874
Kara Araçları	84.531.415	(590.064)		83.941.351
Kaza (*)	4.694.765	(68.961)	-	4.625.804
Genel Zararlar	21.200.747	(12.480.220)		8.720.527
Kara Araçları Sorumluluk (*)	64.210.976	(1.626.543)	(2.170.841)	60.413.592
Genel Sorumluluk	25.559.268	(13.455.799)		12.103.469
Hastalık/Sağlık	21.405.870	(2.571.596)		18.834.274
Uzun Süreli Ferdi Kaza	(3.753.591)	27.321		(3.726.270)
Nakliyat	13.739.416	(6.989.940)		6.749.476
Hukuksal Koruma	467.013	(180)		466.833
Diğer	4.621.531	(3.334.880)		1.286.651
Toplam	304.318.907	(78.935.485)	(2.170.841)	223.212.581

	1 Ocak - 31 Mart 2020			
	Brüt	Reasürans payı	SGK Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	62.750.408	(41.071.490)	-	21.678.918
Kara Araçları	90.628.838	(344.149)	-	90.284.689
Kaza (*)	15.002.753	(445.771)	-	14.556.982
Genel Zararlar	20.868.673	(12.880.876)	-	7.987.797
Kara Araçları Sorumluluk (*)	36.180.535	(1.124.948)	(1.855.045)	33.200.542
Genel Sorumluluk	18.193.664	(8.526.776)	-	9.666.888
Hastalık/Sağlık	5.394.410	(2.100.910)	-	3.293.500
Uzun Süreli Ferdi Kaza	23.619.869	(96.650)	-	23.523.219
Nakliyat	9.223.241	(3.943.016)	-	5.280.225
Hukuksal Koruma	530.429	-	-	530.429
Diğer	2.406.031	(1.654.548)	-	751.483
Toplam	284.798.851	(72.189.134)	(1.855.045)	210.754.672

(*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 2.170.841 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1.855.045 TL) primleri içermektedir (2.14 ve 10 no'lu dipnotlar).

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Nakit ve nakit benzerleri		
- Faiz geliri	5.716.074	11.438.192
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Finansal varlık satış, faiz ve değerlendirme gelirleri	61.436.488	17.984.348
Toplam	67.152.562	28.585.322

1 Ocak - 31 Mart 2021 ve 2020 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirlerinin tamamı hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır.

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31. Faaliyet Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	62.363.989	67.639.270
Toplam (32 no'lu dipnot)	62.363.989	67.639.270

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Üretim komisyonu giderleri	29.606.401	36.277.73
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	26.248.093	22.526.944
Bilgi işlem giderleri	4.054.915	3.384.868
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	3.110.208	3.280.452
Kira giderleri	410.092	560.093
Diğer teknik giderler	3.163.418	3.527.273
Vergi, resim ve harç giderleri	1.432.113	881.294
Reklam ve pazarlama giderleri	321.934	634.421
Diğer faaliyet giderleri	603.376	692.480
Reasürans komisyon gelirleri	(6.586.561)	(4.126.286)
Toplam (31 no'lu dipnot)	62.363.989	67.639.270

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Maaş ödemesi	13.767.919	10.530.282
Prim ödemesi	9.019.346	8.943.731
Sosyal güvenlik kesintileri	2.288.694	1.836.975
İhbar tazminatı	347.298	63.417
Diğer	824.836	1.152.539
Toplam (32 no'lu dipnot)	26.248.093	22.526.944

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: 492.185TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 391.407 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 492.185TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 391.407 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 - 31 Mart 2020: 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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait bilanço ve gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(6.423.786)	(42.702.240)
Ödenen geçici vergiler	40.307.709	30.972.846
Peşin ödenen vergi ve fonlar	3.726.411	3.351.495
Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)	37.610.334	(8.377.899)
	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(6.423.786)	(16.486.258)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-) (21 no'lu dipnot)	5.340.377	2.785.051
Toplam vergi gideri	(1.083.409)	(23.907.386)

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	4.644.318	102.262.187
Vergi oranı	%20	%22
Hesaplanan vergi	(2.196.633)	(22.497.681)
KKEG ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	1.113.224	(1.409.705)
Toplam vergi gideri (-)	(1.083.409)	(23.907.386)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Kambiyo karı	20.785.181	23.704.825
Kambiyo zararı (-)	(20.431.167)	(9.581.406)
Toplam, net	354.014	3.023.456

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Net dönem karı	3.560.909	58.538.212
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	41.891.596.022	16.891.596.022
Hisse başına kazanç (TL)	0,0001	0,0035

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	331.908.213	321.358.436
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	5.509.339	2.788.738
Toplam	337.417.552	324.147.174

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup, muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 173.877.329 TL'dir (31 Aralık 2020: 169.991.428 TL).

Şirket nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ait Sigorta Muamelelerine ilişkin sınırlı denetim (Sovtaj) konusunda vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2009 yılı için 845.630 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi 25 Mart 2015 tarihi itibarıyla Şirket'e tebliğ edilmiştir. Şirket tarafından vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki işlemlere başlanılmasına karar verilmiştir. 2009 yılına istinaden Özel Usulsüzlük Cezası olarak 76.000 TL ceza düzenlenmiştir. İlgili tutar için dava açılmıştır. Dava sonuçlanmış ancak Şirket temyiz hakkını kullanmıştır. 2010, 2011, 2012 yıllarına istinaden Vergi Dairesi'nden Şirket'e tebliğler yapılmış ve akabinde tarhiyat sonrası uzlaşma dilekçesi ilgili kuruma iletilmiş olup henüz uzlaşma daveti kurum tarafından Şirket'e yapılmamıştır. 2010, 2011, 2012 yıllarına ilişkin tebliğ edilen Özel Usulsüzlük Cezasına istinaden hukuki işlemler başlatılmıştır. İlgili tutar için dava açılmıştır. Dava sonuçlanmış ancak Şirket temyiz hakkını kullanmıştır. 2010, 2011 ve 2012 yıllarına istinaden vergi aslı ve cezası ile birlikte toplam tutarlar sırasıyla 940.785 TL, 1.477.153 TL ve 809.660 TL'dir. Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, söz konusu davayla ilgili finansal tablolarda bir karşılık ayrılmamıştır.

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
TL	25.174.396	19.542.368
Euro	1.563.856	1.441.264
ABD Doları	48.857	43.074
Toplam	26.787.109	21.026.706

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

Döviz Cinsi	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Menkul kıymetler (gerçeğe uygun değer)	166.836.473	165.010.003
Banka mevduatı (14 no'lu dipnot)	6.200.000	4.600.000
Toplam	173.036.473	169.610.003

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Şirket'in hissedarları ve ZFS Grubu şirketleri ile üst düzey yöneticileri ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

Üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket için grup tarafından yapılan harcamaların transfer fiyatlandırması kuralları dahilinde Şirket'e yansıtılan giderleri de bulunmaktadır.

Şirket'in ilişkili taraflarıyla gerçekleştirdiği reasürans faaliyetleri 2.14 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

a) Reasürans faaliyetlerinden alacaklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company Receiving	2.685.681	2.422.701
Zurich Italia	314.710	290.039
Toplam	3.000.391	2.712.740

b) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	104.276.271	62.297.351
Zurich Global Ltd	54.870.302	50.448.880
Zurich Insurance Company	17.465.390	8.045.096
Zurich American Insurance Company	4.799.234	3.551.981
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	2.470.947	2.055.640
Toplam	183.882.144	126.398.948

c) Gelecek aylara ait giderler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company	17.983.844	6.572.000
Toplam	25.267.773	7.590.000

d) Diğer çeşitli borçlar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company	2.053.210	926.081
Toplam	2.053.210	926.081

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

e) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	45.017.648	31.762.584
Zurich Global Ltd	5.880.811	11.395.326
Zurich Insurance Company	5.823.882	5.326.620
Zurich American Insurance Company	1.085.603	650.139
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	378.738	559.844
Toplam	58.186.682	49.694.513

f) Muallak tazminat karşılığı reasürans payı

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	133.699.764	122.730.237
Zurich Insurance Company	105.201.673	65.306.927
Zurich Australian Insurance	8.573.431	8.160.474
Zurich Global Corporate	5.281.433	5.160.566
Zurich American Insurance Company	4.869.739	4.554.598
Zurich Insurance Company Receiving	1.477.118	1.240.654
Zurich Global Ltd	1.190.730	411.256
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	877.814	1.235.399
Toplam	261.171.702	208.800.111

f) Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	3.020.136	1.863.126
Zurich Insurance Company	1.492.863	1.322.334
Zurich Global Ltd	1.425.800	644.980
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	307.306	306.095
Toplam	6.246.105	4.136.535

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

g) Devredilen primler

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Zurich Insurance Company	10.909.295	8.945.497
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	41.676.630	33.043.396
Zurich Insurance PLC - America	-	-
Zurich Insurance PLC - Canada	78.107	232.922
Zurich Global Ltd	2.398.148	2.969.639
Zurich American Insurance Company	1.131.498	665.497
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	184.650	575.096
Toplam	56.378.329	46.432.047

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

h) Alınan komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Zurich Insurance Company	727.657	312.779
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	3.048.263	2.302.756
Zurich Insurance PLC - America	-	-
Zurich Global Ltd	2.696.692	894.318
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	259.745	174.876
Toplam	6.732.356	3.684.289

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

i) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Zurich Insurance Company	1.567.346	4.320.505
Zurich Insurance Company - Global Corporate in Europe	4.445.003	16.936.367
Zurich American Insurance Company	205.866	187.509
Zurich Insurance PLC - UK	-	-
Diğer ZFS Grubu Şirketleri	88.195	50.227
Toplam	6.306.410	21.494.608

j) Faaliyet giderleri (Bilgi işlem ve personel giderleri)

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Zurich Insurance Company	1.312.060	1.148.311
Zurich Insurance PLC – UK	47.125	-
Toplam	1.359.185	1.148.311

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 2020: 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

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2020: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 4.194.925 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine blokedir (31 Aralık 2020: 4.137.425 TL değerinde, 2.500.000 TL nominal bedelli devlet tahvili TARSİM lehine) (43 no'lu dipnot).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

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 :

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Acentelerden devlet destekli tarım ve zorunlu deprem sigortaları alacakları	2.635.538	170.319
Resmi dairelerden alacaklar	-	3.423.032
Diğer çeşitli alacaklar	2.629.333	56.467
Diğer çeşitli alacaklar	5.264.871	3.649.818
Verilen depozito ve teminatlar (*)	15.840.614	14.442.837
Diğer alacaklar (4 no'lu dipnot)	21.105.485	18.092.655

(*) Verilen depozito ve teminatlar içerisinde yer alan 14.379.408 TL'lik tutar 36 ay boyunca geçerli olan operasyonel uzun dönem araç kiralama sözleşmesine istinaden ödenen teminat tutarıdır.

b) Gelir tahakkukları

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Münhasır acentelik sözleşmesi gelir tahakkukları	6.700.628	6.700.628
Toplam	6.700.628	6.700.628

ZURICH SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 Mart 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

c) Gelecek aylara ait diğer giderler :

Peşin ödenen aşkın hasar primleri	15.399.499	7.621.830
Peşin ödenen bakım onarım giderleri	6.303.855	3.357.621
Peşin ödenen kira giderleri	3.364.561	188.099
Diğer	2.991.486	2.117.488
Toplam	28.059.401	13.285.038

d) Diğer borçlar:

Satıcılara borçlar	5.240.871	5.040.704
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (4 ve 19 no'lu dipnotlar)	1.424.009	1.759.209
Personele borçlar	1.617	3.074
Alınan depozito ve teminatlar	95.614	90.484
Toplam	14.169.773	6.893.471

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2020: 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 - 31 Mart 2020: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık giderleri (-):

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Genel gider karşılıkları	1.539.598	7.570.624
Performans ikramiye karşılığı	5.340.299	1.578.551
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(1.001.105)	(1.070.216)
Diğer	(3.181.009)	(208.419)
Toplam	(54.428)	7.870.540

ZURICH SİGORTA A.Ş.

31 Mart 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

1 Ocak - 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sona eren ara hesap dönemi ile ilgili kar dağıtım yapılmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.