

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A.  
DE SEGUROS Y REASEGUROS  
TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR**

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS  
TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK- 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR**

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>AYRINTILI BİLANÇOLAR .....</b>	<b>1-5</b>
<b>AYRINTILI GELİR TABLOLARI .....</b>	<b>6-8</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....</b>	<b>9</b>
<b>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....</b>	<b>10</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>11-55</b>

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>4.2 ve 14</b>	<b>190,924,967</b>	<b>138,000,785</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	4.2 ve 14	190,924,967	138,000,785
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>			
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>4.2 ve 12</b>	<b>81,931,684</b>	<b>66,842,859</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2 ve 12	81,931,684	66,842,859
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4.2 ve 12	761,200	700,737
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2 ve 12	(761,200)	(700,737)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>	<b>12, 45</b>	<b>1,995,141</b>	<b>3,398,363</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	4.2, 12 ve 45	1,995,141	3,398,363
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>1,063</b>	<b>-</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,063	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>4.2 ve 17</b>	<b>8,617,215</b>	<b>6,067,926</b>
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	4.2 ve 17	7,312,079	5,430,248
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	4.2	1,305,136	637,678
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>			
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>283,470,070</b>	<b>214,309,933</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR				
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>				
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>4.2 ve 12</b>	<b>10,408,146</b>	<b>5,959,588</b>	
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2 ve 12	10,408,146	5,959,588	
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-	
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-	
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-	
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-	
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-	
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-	
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>	<b>12 ve 45</b>	<b>3,341,555</b>	<b>34,097,311</b>	
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-	
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-	
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-	
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	
5- Personelden Alacaklar		-	-	
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	4.2, 12 ve 45	3,341,555	34,097,311	
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
<b>C- Diğer Alacaklar</b>				
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-	
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-	
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-	
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
<b>D- Finansal Varlıklar</b>				
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-	
2- İştirakler		-	-	
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-	
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-	
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-	
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-	
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-	
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>1,560,107</b>	<b>2,726,312</b>	
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-	
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	3,661,776	2,694,582	
6- Motorlu Taşıtlar		-	-	
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)		-	-	
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	7,032,344	6,652,623	
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(9,134,013)	(6,620,893)	
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-	
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>			
1- Haklar		-	-	
2- Şerefiye		-	-	
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-	
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-	
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	235,636	235,636	
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(235,636)	(235,636)	
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-	
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>4.2 ve 17</b>	<b>2,165,521</b>	<b>1,222,670</b>	
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	4.2 ve 17	2,165,521	1,222,670	
2- Gelir Tahakkukları		-	-	
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-	
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>21</b>	<b>13,885,001</b>	<b>7,130,958</b>	
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-	
2- Döviz Hesapları		-	-	
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-	
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-	
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21	13,885,001	7,130,958	
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-	
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-	
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>31,360,330</b>	<b>51,136,839</b>	
<b>Varlıklar Toplamı</b>		<b>314,830,400</b>	<b>265,446,772</b>	

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>			
	<b>Dipnot</b>	<b>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021</b>
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>	<b>4.2 ve 20</b>	<b>1,023,253</b>	<b>2,919,670</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2 ve 20	1,114,486	3,158,471
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	4.2 ve 20	(91,233)	(238,801)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>4.2 ve 19</b>	<b>11,220,023</b>	<b>11,415,978</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2 ve 19	11,220,023	11,415,978
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>	<b>4.2,19 ve 45</b>	<b>1,249,131</b>	<b>17,873,124</b>
1- Ortaklara Borçlar	19 ve 45	403,445	14,766,408
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	6,613	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	839,073	3,106,716
<b>D- Diğer Borçlar</b>			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>103,868,761</b>	<b>68,364,871</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	33,769,583	24,629,504
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	4.2 ve 17	48,071,686	31,993,393
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.27 ve 17	22,027,492	11,741,974
6- Yatırım Riski H.Sig. Pol. Sah. Ait Pol. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>	<b>4.2 ve 19</b>	<b>4,875,912</b>	<b>13,567,235</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		-	-
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		325,911	181,627
3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		156,360	410,129
5- Dönem Kar Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	12,351,624	16,390,579
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(7,957,983)	(3,415,100)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>23</b>	<b>1,733,248</b>	<b>795,733</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1,733,248	795,733
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>4.2 ve 19</b>	<b>10,504,322</b>	<b>7,369,450</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19	8,835,799	6,047,690
2- Gider Tahakkukları		1,668,523	1,321,760
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>19</b>	<b>632,177</b>	<b>2,700,654</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	632,177	2,700,654
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>135,106,827</b>	<b>125,006,715</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sımlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>A- Finansal Borçlar</b>	<b>4.2 ve 20</b>	<b>5,783,994</b>	<b>3,730,056</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2 ve 20	5,847,483	3,834,204
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	4.2 ve 20	(63,489)	(104,148)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>4.2 ve 19</b>	<b>19,434,902</b>	<b>18,865,293</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2 ve 19	19,434,902	18,865,293
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>33,676,885</b>	<b>19,699,712</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	9,517,425	4,542,301
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski H.Sig. Pol. Sah. Ait Pol. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.26 ve 17	24,159,460	15,157,411
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>4.2 ve 23</b>	<b>1,041,770</b>	<b>833,724</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.2 ve 23	1,041,770	833,724
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>19</b>	<b>2,203,515</b>	<b>1,109,597</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19	2,203,515	1,109,597
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>62,141,066</b>	<b>44,238,382</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>29,255,115</b>	<b>29,255,115</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.12 ve 15	29,255,115	29,255,115
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>3,370,708</b>	<b>1,021,657</b>
1- Yasal Yedekler	15	3,296,245	887,171
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		74,463	134,486
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>63,515,829</b>	<b>16,856,245</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		63,515,829	16,856,245
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>21,440,855</b>	<b>49,068,658</b>
1- Dönem Net Karı		21,440,855	49,068,658
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>117,582,507</b>	<b>96,201,675</b>
<b>Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>314,830,400</b>	<b>265,446,772</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>73,900,266</b>	<b>20,592,066</b>	<b>43,055,638</b>	<b>12,903,180</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	60,901,872	20,146,981	29,408,498	11,782,984
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 24	75,017,075	20,352,597	42,559,604	12,554,663
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17, 24	132,132,677	34,238,068	90,668,669	26,603,221
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10, 17	(57,115,602)	(13,885,471)	(48,109,065)	(14,048,558)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(14,115,203)	(205,616)	(13,151,106)	(771,679)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(24,117,077)	674,713	(26,809,329)	(2,442,073)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10, 17	10,001,874	(880,329)	13,658,223	1,670,394
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		11,819,371	-	10,694,241	138
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		1,179,023	445,085	2,952,899	1,120,058
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider</b>		<b>(72,328,419)</b>	<b>(22,131,954)</b>	<b>(19,337,933)</b>	<b>2,843,039</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(22,108,654)	(1,328,957)	(7,867,807)	575,145
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(6,030,361)	(689,309)	(5,584,945)	(1,666,353)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(12,532,228)	(1,397,673)	(15,741,790)	(4,877,969)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	10 ve 17	6,501,867	708,364	10,156,845	3,211,616
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(16,078,293)	(639,648)	(2,282,862)	2,241,498
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(13,836,365)	3,836,653	11,576,433	8,716,245
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	(2,241,928)	(4,476,301)	(13,859,295)	(6,474,747)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(10,285,518)	(3,874,049)	(1,307,647)	178,053
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	17	(12,724,524)	(4,984,973)	(1,171,866)	458,790
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	10, 17	2,439,006	1,110,924	(135,781)	(280,737)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(9,002,049)	(2,442,311)	3,439,033	7,039,626
4- Faaliyet Giderleri	32	(30,932,198)	(14,486,637)	(13,601,512)	(4,949,785)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>1,571,847</b>	<b>(1,539,888)</b>	<b>23,717,705</b>	<b>15,746,219</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.



**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
<b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>					
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Odenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Odenen Tazminatlar		-	-	-	-
1.1.2- Odenen Tazminatlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>		-	-	-	-
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
<b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>					
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>		<b>1,571,847</b>	<b>(1,539,888)</b>	<b>23,717,705</b>	<b>15,746,219</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		-	-	-	-
<b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		-	-	-	-
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>1,571,847</b>	<b>(1,539,888)</b>	<b>23,717,705</b>	<b>15,746,219</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>	<b>4.2</b>	<b>39,867,238</b>	<b>11,771,966</b>	<b>15,223,284</b>	<b>1,599,356</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	2,842,363	987,329	3,276,237	1,183,178
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4- Kambiyo Karları	4.2	37,024,875	10,784,637	11,947,047	416,178
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>L- Yatırım Giderleri</b>		<b>(14,332,491)</b>	<b>(837,289)</b>	<b>(12,143,840)</b>	<b>(511,695)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(11,819,371)	-	(10,694,241)	(139)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri	6.8	(2,513,120)	(837,289)	(1,449,599)	(511,556)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar</b>		<b>6,685,885</b>	<b>2,950,760</b>	<b>(35,800)</b>	<b>(1,490,540)</b>
1- Karşılıklar Hesabı	47	(199,686)	-	(134,978)	-
2- Reeskont Hesabı	47	406,189	1,374,769	(167,246)	(58,300)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	6,745,243	1,831,178	194,689	(1,441,545)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		-	-	75,831	12,212
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(265,861)	(255,187)	(4,096)	(2,907)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>		<b>21,440,855</b>	<b>7,904,052</b>	<b>23,403,428</b>	<b>12,952,493</b>
1- Dönem Karı veya Zararı		33,792,479	12,345,549	26,761,349	15,343,340
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(12,351,624)	(4,441,497)	(3,357,921)	(2,390,847)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		21,440,855	7,904,052	23,403,428	12,952,493
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		225,839,902	143,094,439
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(188,155,799)	(133,369,838)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit</b>		<b>37,684,103</b>	<b>9,724,601</b>
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(21,533,183)	483,358
10. Diğer nakit girişleri		8,305,807	20,497,334
11. Diğer nakit çıkışları		(12,112,440)	(16,427,153)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>12,344,287</b>	<b>14,278,140</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6	(1,346,915)	(472,014)
3. Mali varlık iktisabı		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler	4.2	2,842,363	3,276,237
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>1,495,448</b>	<b>2,804,223</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(2,442,827)	(1,283,566)
4. Odenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	1,519,839
6. Diğer nakit çıkışları		-	(19,127,566)
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(2,442,827)</b>	<b>(18,891,293)</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>37,024,875</b>	<b>11,947,047</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)</b>		<b>48,421,783</b>	<b>10,138,117</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>14</b>	<b>116,686,583</b>	<b>86,184,137</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>14</b>	<b>165,108,366</b>	<b>96,322,254</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 30 Eylül 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar/(Zararlar)	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi - 1 Ocak 2021</b>		29,255,115	-	(21,025)	-	-	-	-	-	11,309,383	6,434,033	46,977,506
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	184,992	-	-	-	-	-	-	-	184,992
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	23,403,428	-	23,403,428
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	(11,309,383)	11,309,383	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2021</b>		29,255,115	-	163,967	-	-	-	-	-	23,403,428	17,743,416	70,565,926

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 30 Eylül 2022												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar/(Zararlar)	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi - 1 Ocak 2022</b>		29,255,115	-	134,486	-	-	887,171	-	-	49,068,658	16,856,245	96,201,675
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	(60,023)	-	-	-	-	-	-	-	(60,023)
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	21,440,855	-	21,440,855
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler		-	-	-	-	-	2,409,074	-	-	(49,068,658)	46,659,584	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2022</b>		29,255,115	-	74,463	-	-	3,296,245	-	-	21,440,855	63,515,829	117,582,507

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 1 Genel bilgiler

#### 1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Türkiye/İstanbul Şubesi (“Şube”) ana hissedarı, Şube’nin çıkarılmış sermayesinin %100’üne sahip Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros İspanya’dır.

#### 1.2 Kuruluşun ikametgâhi ve yasal yapısı, şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şube, Büyükdere Cad. Kırgülü Sk. No:4 Metrocity İş Merkezi Kat: 1/B Esentepe Şişli İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, İspanya’da merkezi bulunan Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Türkiye/İstanbul Şubesi olarak, 6785 No’lu ve 11 Nisan 2007 tarihli kararla, Ticaret Siciline kaydolularak, şube olarak kurulmuştur. 2007 yılının Ağustos ayında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) alınan ruhsat ile kredi sigortası branşında faaliyet göstermeye başlamıştır.

#### 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şube’nin başlıca kuruluş amacı, kredi sigortacılığı branşında faaliyet göstermektir. Şube, ana sözleşmesi gereği yurtiçinde ve yurtdışında yapılmasında yasal olarak sakınca bulunmayan kredi sigortası ürünlerini sunabilir.

#### 1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şube, kredi sigortacılığı konusunda faaliyette bulunmakta olup, faaliyet konularının esaslarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan diğer mevzuatta belirtilen esas ve usuller çerçevesinde belirlenmektedir.

#### 1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

*Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:*

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Üst düzey yönetici	1	1
Satış ve pazarlama	11	13
Diğer	13	13
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>27</b>

#### 1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2,006,566 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 264,287 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 963,536 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 318,797 TL).

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 1 Genel bilgiler (Devamı)

#### 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

Teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerinin Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” kapsamında hayat dışı, hayat ve emeklilik branşları arasında dağıtılması gerekmektedir. Şube'nin sadece kredi sigortacılığı faaliyetleri olduğundan böyle bir dağıtım yapılmamıştır.

#### 1.8 Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Finansal tablolar yalnızca Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros Türkiye/İstanbul Şubesi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

#### 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama dönemi sonundan beri olan değişiklikler

Şube'nin Ticaret Unvanı:	Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros Türkiye/İstanbul Şubesi
Şube'nin Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Kırgülü Sokak No:4 Metrocity İş Merkezi Kat: 1/B Esentepe/Şişli
Şube'nin elektronik site adresi:	www.atradius.com.tr
Şube'nin elektronik posta adresi:	customerservice.tr@atradius.com
Şube'nin telefonu:	0212-386-2800

Yukarıda sunulan bilgilerde raporlama dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### 1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şube, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 - *Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

#### 2.1 Hazırlık esasları

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

Şube, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2020 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından sigorta ve reasürans şirketleri için öngörülen esaslara göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

Şube, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. T.C. 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 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 31 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.

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 Tebliğ’e istinaden konsolide finansal tablo hazırlamaları gerekmektedir. Şube'nin konsolide finansal tablo hazırlamasını gerektirecek bir bağlı ortaklığı veya iştiraki bulunmamaktadır.

Şube, 30 Eylül 2022 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 mevzuatlar çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın 15 Ocak 2003 tarih ve 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 Düzeltmesi’ ile ilgili hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı ayrıca, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şube, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere TMS 29, "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29, "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

##### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 - *Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler* kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

##### 2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şube'nin geçerli ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

##### 2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

##### 2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

##### 2.1.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik veya tespit edilen hata bulunmamaktadır. Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 - *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

##### 2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.



# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar (Devamı)

#### Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 no'lu dipnotta verilmiştir.

#### *Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:*

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standart ve TFRYK yorumları dışında önceki dönemlerde kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Şube, aşağıdaki yeni standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

#### a. *30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

Şube, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı sonucuna varmıştır.

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir)** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir);** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle ertelerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar (Devamı)

a. *30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)*

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye 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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar (Devamı)

#### b. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

#### 2.2 Konsolidasyon

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla konsolidasyona tabi bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

#### 2.3 Bölüm raporlaması

Şube'nin faaliyetlerinin getirdiği herhangi bir faaliyet bölümlenmesi ya da coğrafi alan bölümlenmesi bulunmamaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

#### 2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şube'nin geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır. Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynak hesaplarında "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

#### 2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklar, varlığın cinsine göre, aşağıda belirtilen sürelerde amortisman tabi tutulmaktadır:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Demirbaşlar	3-5	20-33
Kullanım hakkı (Motorlu taşıtlar)	2-5	20-50
Kullanım hakkı (Gayrimenkuller)	50	2

#### Kullanım hakkı varlıkları

Şube, 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.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

##### Kullanım hakkı varlıkları (Devamı)

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 Şube'ye devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şube, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

##### Kira yükümlülükleri

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

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Amerikan Doları cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması %4.6, Türk Lirası cinsinden kiralamaları için ise %19,75'dir (31 Aralık 2021: Amerikan Doları cinsinden %4.6, Türk Lirası cinsinden kiralamaları için ise %19.75'dir).

#### 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.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şube'nin maddi olmayan duran varlıkları bilgi sistemleri ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şube, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine (3-5 yıl) göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.8 Finansal varlıklar

##### *Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)*

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

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için gerekli gördüğü durumlarda 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 Şube, 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 “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 “Karşılık giderleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no’lu dipnot).

##### *Etkin faiz yöntemi*

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

#### 2.10 Varlıklarda değer düşüklüğü

##### **Finansal varlıklarda değer düşüklüğü**

Şube her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememeye riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılmaktadır. Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.10 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

##### Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şube, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

#### 2.11 Türev finansal araçlar

Şube türev işlemlerini, TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “alım satım amaçlı finansal varlıklar” veya “diğer finansal borçlar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç ve kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 2.12 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nca izin verildiği sürece veya Şube'nin alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

#### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube'nin ödenmiş sermayesi 29,255,115 TL olup, her biri 1 TL nominal değerdeki toplam 29,255,115 adet hisseye bölünmüştür.

Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros	29,255,115	100	29,255,115	100

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şube'nin poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngren sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şube'nin önceden belirlenmiş bir riski teminat altına alan yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### 2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır.

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet,
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
  - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına,
  - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya
  - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### 2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### 2.17 Borçlar

*Finansal yükümlülükler;* başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şube'nin bireysel finansal tablolarında yer alan finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.



# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.18 Vergiler

##### Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile, sigorta şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerli olacaktır.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.18 Vergiler (Devamı)

##### Ertelemiş vergi

Ertelemiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelemiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

Söz konusu kanun kapsamında, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2022 yılı ve sonrası için %25 oranı ile hesaplanmıştır. (22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun'un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır).

##### Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şube ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 10,849 TL (31 Aralık 2021: 8,285 TL) ile sınırlandırılmıştır. Aktüeryal kar/zararlar diğer kapsamlı gelirden ve diğer tüm giderler, kar/zararda hizmet üretim maliyetleri ve genel yönetim giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin kıdem tazminatı karşılığı, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15,371 TL (1 Ocak 2022: 10,849 TL) üzerinden hesaplanmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Net iskonto oranı (%)	3.00	3.67
Beklenen maaş/limit artış oranı (%)	17.28	18.00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	100	100

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/tavan artış oranı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şube, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

#### 2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şube'nin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şube koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

##### Yazılan primler ve komisyon gelirleri

Prim geliri, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin taksit tutarından, reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşmektedir.

##### Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri, ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### 2.22 Kiralama işlemleri

Kira yükümlülüğü ve ilgili kullanım hakkı varlığı, TFRS 16, “Kiralamalar” standardı uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.23 Kar payı dağıtımı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin kar dağıtımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık veya bir yıldan kısa süreli aralıklarla yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınıp ve buna göre hesaplama yapılmaktadır.

#### 2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net)- kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

Bu hesaplama göre her ana branş için 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 finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla net devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 10 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı genelgesi kapsamında devam eden riskler karşılığı hesaplaması ana branşlar bazında yapılmaktadır.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.26 Muallak tazminat karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin "Muallak tazminat karşılığı" başlıklı 7'nci maddesine göre Şube, 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 için ("IBNR") muallak tazminat karşılığı ayırmak zorundadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınıp ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir.

Şube'ye bildirilen hasarlar ilk olarak sigortalının faturasını tahsil edemediği ilk tarihte izleme statüsünde takip edilmeye başlanmaktadır. Yapılan bildirimler, izleme statüsünden itibaren belirli yasal süreler ve şartlar tamamlandıktan sonra, hasarların izleme statüsündeki güncel durumlarına göre takibi bırakılmakta veya muallak hasarlar karşılığı hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Şube, dosya muallak açılışları için zararın gerçekleşme tarihini Kredi Sigortası Genel şartları ve poliçe özel şartları çerçevesinde belirlemiş; müdahale talebi alınmış olan dosyalar için ise ödenmesi muhtemel hasarları gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri çerçevesinde dikkate alarak değerlendirmiştir.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. Şube, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ilgili mevzuatlar çerçevesinde muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır.

5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanmalıdır. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şube aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven yöntemlerinin (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Şube, standart zincir ve Bornhuetter-Ferguson yöntemlerini kullanarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini hesaplamıştır.

AZMM hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şube'nin yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarına bağlı olarak hasar dönemi bazında elde edilen reasürans oranları kullanılarak net tutarlara ulaşılmıştır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, standart zincir ve Bornhuetter-Ferguson metodları kullanılarak brüt IBNR karşılığı hesaplanmış olup, hasar dönemi bazında elde edilen reasürans oranları dikkate alınarak net 44,560,397 TL IBNR hesaplamıştır (31 Aralık 2021: 29,412,118 TL).

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.27 Dengeleme karşılığı

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılığı 24,159,460 TL'dir (31 Aralık 2021: 15,157,411 TL).

#### 2.28 İkramiye ve indirimler 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. Şube'nin ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehtarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde lehtar veya sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar. Bu ödeme sigortalının ilerideki primlerinden indirim yapılması veya sigortacılık teknik karşılıklarında artırım yapılması şeklinde gerçekleştirilir. Şube, taahhütte buldukları ikramiye ve indirim tutarlarını sözleşmede belirtmek zorundadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ikramiye ve indirimler karşılığı net 22,027,492 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 11,741,974 TL).

#### 2.29 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

#### 2.30 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, Şube'nin dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

#### 2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal durumu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, 4.1 - *Sigorta riskinin yönetimi* ve 4.2 - *Finansal Riskin Yönetimi*'ne ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

- Not 4.1 - Sigorta riskinin yönetimi
- Not 4.2 - Finansal riskin yönetimi
- Not 10 - Reasürans varlıkları/borçları
- Not 11 - Finansal varlıklar
- Not 12 - Kredi ve alacaklar
- Not 17 - Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları
- Not 17 - Ertelenmiş üretim komisyonları
- Not 23 - Diğer yükümlülük ve masraf karşılıkları

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Herhangi bir sigorta sözleşmesindeki risk, sigortaya konu olan olayın oluşma olasılığı ve buna konu olan hasarın tutarındaki belirsizliktir. Yapısı gereği bu risk olası ve tahmin edilemezdir. Sigorta sözleşmelerinde Şube'nin karşı karşıya kaldığı en temel risk gerçekleşen hasarların ve poliçe sahiplerine sağlanan hak ve faydaların finansal tablolarda gösterilen sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıkların üzerinde gerçekleşmesi olasılığıdır.

Sigorta bir risk yönetim felsefesi içerisinde, ani ve beklenmedik risklerin transferini sağlayan bir araçtır. Bu risk yönetim felsefesinin en önemli aşaması, sigortacılık faaliyetinin her alanı ve aşamasında riskin tanımının olabildiğince net bir şekilde yapılarak ortadan kaldırılması, kontrol altına alınabilmesi veya sigortalanabilmesi olasılıklarının kapsamlı bir şekilde gözden geçirilmesidir.

Şube, faaliyet gösterdiği ürünlere yönelik olarak yıllık "risk kabul politikası" belirlemekte ve bunu gerekli görüldüğü takdirde yıl içinde revize etmektedir. Söz konusu risk kabul politikası ürün bazında, teklif sürecinden poliçe tanzimine kadar geçen süreçte risk analizine yönelik minimum ve maksimum limitler belirlenmekte ve kapsam dışında kalacak riskler belirlenmektedir. Bununla birlikte, Şube, mali bünyesini göz önüne alarak, reasürans anlaşmalarını kullanarak yüksek riskler ve katastrofik olaylar için koruma sağlamaktadır.

Şube, bir taraftan yukarıda belirtildiği şekilde risk değerlendirmesi kapsamında poliçe üretirken diğer taraftan üstlendikleri riskleri yıllık reasürans anlaşmaları çerçevesinde reasürörlere transfer etmektedirler. Şube, reasürans anlaşmaları kapsamında branşlarına göre hasar fazlası, eksedan ve kotpar treteler ile risklerini reasürörlerine transfer etmektedir.

Sigorta riskleri genel olarak, deprem ve sair katastrofik riskler dışında normal bir faaliyet döneminde telafi edilemeyecek büyüklükte zararlara yol açabilecek nitelik taşımamaktadır. Bu itibarla, sigorta riski açısından yüksek derecede duyarlılık deprem ve sair katastrofik riskler için söz konusudur.



# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Deprem ve sair katastrofik risklerden kaynaklanabilecek tazminat tutarlarının, yapılmış olan hasar fazlası anlaşmalarının üst limitlerinin üzerinde gerçekleşmesi durumu Şube'nin birincil derecedeki sigortacılık riski olarak öne çıkmakta ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetilmektedir. Hasar fazlası anlaşmaları üst limiti, olası İstanbul depreminin şiddeti ve oluşturacağı zarar ihtimali bakımından öngörülen uluslararası kabul görmüş deprem modellemeleri vasıtasıyla şirketin öz sermayesi dikkate alınarak belirlenmektedir.

Branşlarına göre farklı seviyelerde olan trete kapasitelerini aşan işlerde ilgili teknik birimler tarafından ihtiyari reasürans çalışılmaktadır.

Şube tarafından çalışılan belli başı resürans şirketleri ve bu şirketlerin en güncel derecelendirme notları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Reasürör	Derecelendirme	Moody's	Tarih
		Görünüm	
Atradius Reinsurance Limited	A2	Durağan	Şubat 2022
Munich Reinsurance Company	Aa3	Durağan	Aralık 2021
Axis Reinsurance Limited	A2	Durağan	Mayıs 2022

Şube, Atradius Reinsurance Limited dışında diğer reasürans şirketleri ile Aon Benfield Broker aracılığı ile plasman işleminde bulunmaktadır.

Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları aşağıda detaylı olarak gösterilmiştir.

#### Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kredi	26,039,148,065	16,926,150,832
<b>Toplam</b>	<b>26,039,148,065</b>	<b>16,926,150,832</b>

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi

##### Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şube'nin maruz kaldığı riskleri, Şube'nin bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini, amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şube finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetim yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu'ndadır. Yönetim Kurulu risk yönetim sisteminin etkinliğini Şube'nin iç denetim departmanı aracılığıyla yürütmektedir.

Şube'nin risk yönetim politikaları; Şube'nin karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve hizmetlerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Kredi riski

Kredi riski en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Şube'nin kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şube'nin yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şube'nin poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şube, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	190,924,967	138,000,785
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	31,302,668	33,544,596
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	92,339,830	72,802,447
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12), (Not 45)	5,336,696	37,495,674
<b>Toplam</b>	<b>319,904,161</b>	<b>281,843,502</b>

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	80,586,454	-	66,288,715	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	11,753,376	-	6,513,732	-
Vadesi 61-90 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	761,200	(761,200)	700,737	(700,737)
<b>Toplam</b>	<b>93,101,030</b>	<b>(761,200)</b>	<b>73,503,184</b>	<b>(700,737)</b>

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı 761,200 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 700,737 TL).

Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(700,737)	(151,186)
Dönem içinde (ayrılan)/iptal edilen değer düşüklükleri karşılıkları	(60,463)	(24,761)
<b>Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı</b>	<b>(761,200)</b>	<b>(175,947)</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Likidite riski

Likidite riski, Şube'nin parasal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

##### Likidite riskinin yönetimi

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Parasal varlıklar ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

<b>30 Eylül 2022</b>	<b>Kayıtlı değeri</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1 - 3 ay</b>	<b>3 - 12 ay</b>	<b>1 - 5 yıl</b>
Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	190,924,967	165,747,433	25,177,534	-	-
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	92,339,830	70,178,308	11,753,376	-	10,408,146
Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	5,336,696	-	-	1,995,141	3,341,555
Diğer Çeşitli Alacaklar	1,063	-	1,063	-	-
Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	10,782,736	-	1,305,136	7,312,079	2,165,521
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>299,385,292</b>	<b>235,925,741</b>	<b>38,237,109</b>	<b>9,307,220</b>	<b>15,915,222</b>
<b>30 Eylül 2022</b>	<b>Kayıtlı değeri</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1 - 3 ay</b>	<b>3 - 12 ay</b>	<b>1 - 5 yıl</b>
Esas Faaliyetlerden Borçlar	30,654,925	11,220,023	-	-	19,434,902
İlişkili Taraflara Borçlar	1,249,131	1,249,131	-	-	-
Muallak Tazminat Karşılığı	48,071,686	48,071,686	-	-	-
Odenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4,875,912	4,875,912	-	-	-
Gelecek Aylara ve Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	12,707,837	10,504,322	-	-	2,203,515
Diğer Yükümlülükler	3,407,195	-	-	2,365,425	1,041,770
Finansal Borçlar	6,807,247	-	-	1,023,253	5,783,994
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>107,773,933</b>	<b>75,921,074</b>	<b>-</b>	<b>3,388,678</b>	<b>28,464,181</b>
<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Kayıtlı değeri</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1 - 3 ay</b>	<b>3 - 12 ay</b>	<b>1 - 5 yıl</b>
Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	138,000,785	112,807,963	25,192,822	-	-
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	72,802,447	9,400,374	31,781,737	25,660,748	5,959,588
Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	37,495,674	-	-	3,398,363	34,097,311
Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	7,290,596	-	637,678	5,430,248	1,222,670
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>255,589,502</b>	<b>122,208,337</b>	<b>57,612,237</b>	<b>34,489,359</b>	<b>41,279,569</b>
<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Kayıtlı değeri</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1 - 3 ay</b>	<b>3 - 12 ay</b>	<b>1 - 5 yıl</b>
Esas Faaliyetlerden Borçlar	30,281,271	4,443,196	2,328,700	4,644,082	18,865,293
İlişkili Taraflara Borçlar	17,873,124	17,873,124	-	-	-
Muallak Tazminat Karşılığı	31,993,393	31,993,393	-	-	-
Odenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	13,567,235	13,567,235	-	-	-
Gelecek Aylara ve Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	8,479,047	7,369,450	-	-	1,109,597
Diğer Yükümlülükler	4,330,111	-	-	3,496,387	833,724
Finansal Borçlar	6,649,726	-	-	2,919,670	3,730,056
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>113,173,907</b>	<b>75,246,398</b>	<b>2,328,700</b>	<b>11,060,139</b>	<b>24,538,670</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Piyasa riski

Piyasa riski, Şube portföyünde yer alan enstrümanların; piyasadaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, gayrimenkul gerçeğe uygun değerleri, emtia fiyatları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek değişikliklerden etkilenmesi sonucu ortaya çıkabilecek olası kayıpları ifade eder. Piyasa riski yönetimiyle amaçlanan; potansiyel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, limitler yardımıyla izlenmesi ve raporlanarak Şube'nin risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

##### Kur riski

Şube döviz dayalı yapılan sigortacılık ve reasürans faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şube, Türkiye sigortacılık sektörünün genel karakteristiğine paralel olarak ABD Doları ve Avro para birimlerinde kapalı pozisyon taşımaktadır.

Şube'nin maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar ilişikteki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	28,163,942	86,933,800	-	115,097,742
Esas faaliyetlerden alacaklar	30,888,897	29,778,274	238,952	60,906,123
İlişkili taraflardan alacaklar	-	321,081	-	321,081
Diğer alacaklar	12,712,004	2,385,889	31,912	15,129,805
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>71,764,843</b>	<b>119,419,044</b>	<b>270,864</b>	<b>191,454,751</b>
Esas faaliyetlerden borçlar	(7,923,520)	(6,296,727)	-	(14,220,247)
İlişkili taraflara olan borçlar	(4,611,195)	(21,223,784)	(36,030)	(25,871,009)
Diğer borçlar	(24,652,853)	(12,509,545)	(122,975)	(37,285,373)
Sigortacılık teknik karşılıkları	(41,955,198)	(35,832,803)	(248,657)	(78,036,658)
<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>(79,142,766)</b>	<b>(75,862,859)</b>	<b>(407,662)</b>	<b>(155,413,287)</b>
<b>Bilanço pozisyonu</b>	<b>(7,377,923)</b>	<b>43,556,185</b>	<b>(136,798)</b>	<b>36,041,464</b>

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	16,848,869	87,695,096	-	104,543,965
Esas faaliyetlerden alacaklar	20,938,379	21,192,046	-	42,130,425
İlişkili taraflardan alacaklar	-	291,641	-	291,641
Diğer alacaklar	10,452,962	1,628,308	7,277	12,088,547
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>48,240,210</b>	<b>110,807,091</b>	<b>7,277</b>	<b>159,054,578</b>
Esas faaliyetlerden borçlar	(2,875,985)	(4,158,332)	(30,561)	(7,064,878)
İlişkili taraflara olan borçlar	-	(21,661,242)	-	(21,661,242)
Diğer borçlar	(20,946,550)	(17,468,437)	(78,335)	(38,493,322)
Sigortacılık teknik karşılıkları	(52,312,766)	(32,117,925)	(163,102)	(84,593,793)
<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>(76,135,301)</b>	<b>(75,405,936)</b>	<b>(271,998)</b>	<b>(151,813,235)</b>
<b>Bilanço pozisyonu</b>	<b>(27,895,091)</b>	<b>35,401,155</b>	<b>(264,721)</b>	<b>7,241,343</b>

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Piyasa riski (Devamı)

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 30 Eylül 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası alış kurları ile değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2022	18.5187	18.1395
31 Aralık 2021	13.3290	15.0867

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %20 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
ABD Doları	(1,475,585)	1,475,585	(187,078)	187,078
Avro	8,711,237	(8,711,237)	9,556,214	(9,556,214)
<b>Toplam, net</b>	<b>7,235,652</b>	<b>(7,235,652)</b>	<b>9,369,136</b>	<b>(9,369,136)</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lük değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

##### Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı, satılmaya hazır portföylerin ve değişken faizli finansal araçların maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şube'nin faiz getirili finansal varlıklarının faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
<b>Sabit getirili finansal varlıklar:</b>		
Bankalar (Not 14)	45,816,601	25,192,822

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Piyasa riski (Devamı)

###### *Finansal enstrümanların faize duyarlılığı*

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla değişken faizli finansal varlığı bulunmadığından dolayı finansal enstrümanların faize duyarlılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

###### *Gerçeğe uygun değer gösterimi*

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Şube, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini alım-satım amaçlı finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlar tarafından açıklanan fiyatlar kullanılmak suretiyle gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmişlerdir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin alım-satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şube yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

###### *Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

TFRS 7 - *Finansal Araçlar: Açıklama* standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şube'nin piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- 1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;  
2'nci Seviye: 1'inci sırada 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.

TFRS 13 - *Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü* standardı uyarınca finansal varlıklara ilave olarak tüm gerçeğe uygun değer ile ölçülen varlıkların da gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Sermaye yönetimi

Şube'nin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak,
- Şube'nin devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak,

İlgili mevzuat uyarınca 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şube tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 61,321,240 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2021: 38,799,855 TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin 131,395,604 özsermaye tutarı, Şube için gerekli öz sermaye tutarından 70,074,364 TL fazladır (31 Aralık 2021: 272,559,231 TL fazla).

##### Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazançlar:</i>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz- 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2021</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</b>
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	2,842,363	987,329	3,276,237	1,183,178
Kambiyo karları	37,024,875	10,784,637	11,947,047	416,178
<b>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazançlar</b>	<b>39,867,238</b>	<b>11,771,966</b>	<b>15,223,284</b>	<b>1,599,356</b>

### 5 Bölüm bilgileri

Bir bölüm, Şube'nin ürün veya hizmet üretimiyle (faaliyet bölümleri) ilişkili ayrılabilen bir parçası ya da ürün ve hizmetlerin üretildiği risk ve faydaların diğer bölümlerden ayırt edilebildiği ekonomik çevredir (coğrafi bölüm).

##### Faaliyet alanı bölümleri

Şube raporlama dönemi sonu itibarıyla sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen kredi sigortacılığı alanında faaliyetlerini sürdürdüğü için faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

##### Coğrafi bölümlere göre raporlama

Şube'nin faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**6 Maddi duran varlıklar**

1 Ocak - 30 Eylül 2022 dönemi itibarıyla maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak 2022</b>	<b>Girişler</b>	<b>Çıkış</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	2,694,582	967,194	-	3,661,776
Kullanım hakkı varlıkları (*)	6,652,623	379,721	-	7,032,344
	<b>9,347,205</b>	<b>1,346,915</b>	-	<b>10,694,120</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(1,978,176)	(317,383)	-	(2,295,559)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(4,642,717)	(2,195,737)	-	(6,838,454)
	<b>(6,620,893)</b>	<b>(2,513,120)</b>	-	<b>(9,134,013)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>2,726,312</b>			<b>1,560,107</b>

(\*) 30 Eylül 2022 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları bina ve araçlardan oluşmaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemi itibarıyla maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak 2021</b>	<b>Girişler</b>	<b>Çıkış</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	1,907,172	325,382	-	2,232,554
Kullanım hakkı varlıkları (*)	6,505,991	146,632	-	6,652,623
	<b>8,413,163</b>	<b>472,014</b>	-	<b>8,885,177</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(1,643,751)	(158,748)	-	(1,802,499)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(2,808,876)	(1,290,851)	-	(4,099,727)
	<b>(4,452,627)</b>	<b>(1,449,599)</b>	-	<b>(5,902,226)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>3,960,536</b>			<b>2,982,951</b>

(\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları bina ve araçlardan oluşmaktadır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

**7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**8 Maddi olmayan duran varlıklar**

1 Ocak - 30 Eylül 2022 dönemi itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak 2022</b>	<b>Girişler</b>	<b>Çıkış</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	235,636	-	-	235,636
	<b>235,636</b>			<b>235,636</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Haklar	(235,636)	-	-	(235,636)
	<b>(235,636)</b>			<b>235,636</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>-</b>			<b>-</b>



**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**8 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)**

1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemi itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkış	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	235,636	-	-	235,636
	<b>235,636</b>	-	-	<b>235,636</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Haklar	(235,636)	-	-	(235,636)
	<b>(235,636)</b>	-	-	<b>(235,636)</b>
<b>Net defter değeri</b>	-			-

**9 İştiraklerdeki yatırımlar**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şube'nin iştiraklerdeki yatırımları bulunmamaktadır.

**10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri**

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sedan işletme sıfatıyla yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2 ve 17)	31,302,668	33,544,596
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	29,368,577	19,366,703
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	5,548,888	9,054,210
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 17)	7,293,767	4,854,761
<b>Toplam</b>	<b>73,513,900</b>	<b>66,820,270</b>

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 19)	19,141,114	17,808,787
<b>Toplam</b>	<b>19,141,114</b>	<b>17,808,787</b>

Şube'nin reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(57,115,602)	(13,885,471)	(48,109,065)	(14,048,558)
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	10,001,874	(880,330)	13,658,223	1,670,394
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı	6,501,867	708,364	10,156,845	3,211,616
Muallak hasarlar karşılığı değişiminde reasürör Payı	(2,241,928)	(4,476,301)	(13,859,295)	(6,474,747)
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı	2,439,006	1,110,924	(135,781)	(280,737)

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**11 Finansal varlıklar**

30 Eylül 2022 itibarıyla finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**12 Kredi ve alacaklar**

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	92,339,830	72,802,447
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve 45)	5,336,696	37,495,674
<b>Toplam</b>	<b>97,676,526</b>	<b>110,298,121</b>
Kısa vadeli alacaklar	83,926,825	70,241,222
Uzun vadeli alacaklar	13,749,701	40,056,899
<b>Toplam</b>	<b>97,676,526</b>	<b>110,298,121</b>

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Sigortalılardan alacaklar	86,790,942	63,748,237
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	5,548,888	9,054,210
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>	<b>92,339,830</b>	<b>72,802,447</b>

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatları bulunmamaktadır.

**Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları**

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 761,200 TL (31 Aralık 2021: 700,737 TL).

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları Not 4.2'de verilmiştir.

**13 Türev finansal araçlar**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şube'nin türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar**

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>		<b>30 Eylül 2021</b>	
	<b>Dönem sonu</b>	<b>Dönem başı</b>	<b>Dönem sonu</b>	<b>Dönem başı</b>
Bankalar	190,924,967	138,000,785	110,938,688	99,171,563
<b>Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>	<b>190,924,967</b>	<b>138,000,785</b>	<b>110,938,688</b>	<b>99,171,563</b>
Bloke mevduatlar	(25,395,300)	(21,121,380)	(14,438,900)	(12,611,060)
Bankalar mevduatı reeskontu	(421,301)	(192,822)	(177,534)	(376,366)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b>	<b>165,108,366</b>	<b>116,686,583</b>	<b>96,322,254</b>	<b>86,184,137</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadesiz	115,097,742	104,543,965
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	45,816,601	25,192,822
- vadesiz	30,010,624	8,263,998
<b>Bankalar</b>	<b>190,924,967</b>	<b>138,000,785</b>

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin sigortacılık faaliyetleri gereği Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu lehine 25,395,300 TL bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 21,121,380 TL).

Şube'nin vadeli mevduatları, TL cinsinden mevduatlar oluşturmaktadır. Vadeli mevduata uygulanan faiz oranı TL için % 15.50-20.00 arasında olmaktadır (31 Aralık 2021: TL için % 16.50-16.95).

### 15 Özsermaye

#### Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin ödenmiş sermayesi 29,255,115 TL'dir (31 Aralık 2021: 29,255,115 TL). Şube'nin sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan tek sermaye grubu %100 pay ile Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros İspanya'dır. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şube tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulmuş Şube'nin kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şube'de hisse senedi bulunmamaktadır.

#### Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

30 Eylül 2022 itibarıyla şirketin yasal yedekleri 3,296,245 TL'dir (31 Aralık 2021: 887,171 TL)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler <sup>(*)</sup>	3,296,245	887,171

<sup>(\*)</sup> Şube, 06 Haziran 2022 tarihinde almış olduğu 2022/3 no'lu müdürler kurulu kararı neticesinde yasal yedek ayırmıştır.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**15 Özsermaye (Devamı)**

**Diğer Sermaye Yedekleri**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin diğer sermaye yedekleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şube'nin, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları**

Şube için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Şube, söz konusu sigortacılık teknik karşılıkları ile ilgili hesaplamaları 2 - *Önemli muhasebe politikalarının özeti* notunda daha detaylı açıkladığı üzere Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapmakta ve finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	72,655,585	48,538,508
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(29,368,577)	(19,366,703)
<b>Kazanılmamış primler karşılığı, net</b>	<b>43,287,008</b>	<b>29,171,805</b>
Brüt devam eden riskler karşılığı	-	-
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	-	-
<b>Devam eden riskler karşılığı, net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Brüt muallak tazminat karşılığı	79,374,354	65,537,989
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(31,302,668)	(33,544,596)
<b>Muallak tazminat karşılığı, net</b>	<b>48,071,686</b>	<b>31,993,393</b>
İkramiye ve indirimler karşılığı	29,321,259	16,596,735
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(7,293,767)	(4,854,761)
<b>İkramiye ve indirimler karşılığı, net</b>	<b>22,027,492</b>	<b>11,741,974</b>
<b>Dengeleme karşılığı, net</b>	<b>24,159,460</b>	<b>15,157,411</b>
<b>Toplam teknik karşılıklar, net</b>	<b>137,545,646</b>	<b>88,064,583</b>
Kısa vadeli	103,868,761	68,364,871
Uzun vadeli	33,676,885	19,699,712
<b>Toplam sigorta teknik karşılıkları, net</b>	<b>137,545,646</b>	<b>88,064,583</b>

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)**

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<b>Kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>30 Eylül 2022</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör Payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	48,538,508	(19,366,703)	29,171,805
Dönem içerisinde yazılan primler	132,132,677	(57,115,602)	75,017,075
Dönem içerisinde kazanılan primler	(108,015,600)	47,113,728	(60,901,872)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>72,655,585</b>	<b>(29,368,577)</b>	<b>43,287,008</b>

<b>Kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>30 Eylül 2021</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör Payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	26,324,262	(13,747,570)	12,576,692
Dönem içerisinde yazılan primler	90,668,669	(48,109,065)	42,559,604
Dönem içerisinde kazanılan primler	(63,859,340)	34,450,842	(29,408,498)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>53,133,591</b>	<b>(27,405,793)</b>	<b>25,727,798</b>

<b>Muallak tazminat karşılığı</b>	<b>30 Eylül 2022</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı – 1 Ocak	7,968,255	(5,386,980)	2,581,275
Odenen hasar	(12,532,228)	6,501,867	(6,030,361)
Değişim			
-Cari ve geçmiş dönem muallak hasarları	12,553,189	(5,592,814)	6,960,375
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>7,989,216</b>	<b>(4,477,927)</b>	<b>3,511,289</b>
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	71,385,138	(26,824,741)	44,560,397
<b>Toplam</b>	<b>79,374,354</b>	<b>(31,302,668)</b>	<b>48,071,686</b>

<b>Muallak tazminat karşılığı</b>	<b>31 Aralık 2021</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı – 1 Ocak	13,636,109	(9,177,711)	4,458,398
Odenen hasar	(24,621,162)	16,248,595	(8,372,567)
Değişim			
-Cari ve geçmiş dönem muallak hasarları	18,953,308	(12,457,864)	6,495,444
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>7,968,255</b>	<b>(5,386,980)</b>	<b>2,581,275</b>
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	57,569,734	(28,157,616)	29,412,118
<b>Toplam</b>	<b>65,537,989</b>	<b>(33,544,596)</b>	<b>31,993,393</b>

<b>İkramiye ve indirimler karşılığı</b>	<b>30 Eylül 2022</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı ikramiye ve indirimler karşılığı	16,596,735	(4,854,761)	11,741,974
Dönem içerisinde gerçekleşen değişim	12,724,524	(2,439,006)	10,285,518
<b>Dönem sonu ikramiye ve indirimler karşılığı</b>	<b>29,321,259</b>	<b>(7,293,767)</b>	<b>22,027,492</b>

<b>İkramiye ve indirimler karşılığı</b>	<b>30 Eylül 2021</b>		
	<b>Brüt</b>	<b>Reasürör payı</b>	<b>Net</b>
Dönem başı ikramiye ve indirimler karşılığı	8,827,895	(3,123,306)	5,704,589
Dönem içerisinde gerçekleşen değişim	1,171,866	135,781	1,307,647
<b>Dönem sonu ikramiye ve indirimler karşılığı</b>	<b>9,999,761</b>	<b>(2,987,525)</b>	<b>7,012,236</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

### 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

#### Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şube'nin geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şube yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır. Sigorta yükümlülüklerinin gelişimi, Şube'nin toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şube'nin hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen tutarlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasar yılı	30 Eylül 2022							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	60,108,152	1,191,062	661,743	2,489,574	4,239,265	275,335	4,822,599	4,822,599
1 yıl sonra	145,670,088	34,779,351	40,438,366	19,040,281	8,554,736	11,324,788	-	11,324,788
2 yıl sonra	150,343,178	35,947,208	40,741,446	21,972,293	7,486,876	-	-	7,486,876
3 yıl sonra	150,322,972	38,700,394	43,359,180	21,916,263	-	-	-	21,916,263
4 yıl sonra	155,778,679	36,101,353	42,475,590	-	-	-	-	42,475,590
5 yıl sonra	155,280,180	37,305,729	-	-	-	-	-	37,305,729
Mütekip dönemler	154,744,780	-	-	-	-	-	-	154,744,780
Hasarların cari tahmini	154,744,780	37,305,729	42,475,590	21,916,263	7,486,876	11,324,788	4,822,599	280,076,625
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	500,771	(34,212)	(1,025,559)	(152,211)	(1,067,861)	10,568,640	-	8,789,568
Dosya muallaklarından gelen karşılık	1,218,964	1,228,689	141,968	96,181	-	480,815	4,822,599	7,989,216
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								71,385,138
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı</b>								<b>79,374,354</b>

Hasar yılı	30 Eylül 2022							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	13,524,334	327,542	198,523	995,830	1,738,099	143,174	3,038,237	3,038,237
1 yıl sonra	32,775,770	9,564,321	12,131,510	7,616,112	3,507,442	5,894,917	-	5,894,917
2 yıl sonra	33,827,215	9,885,482	12,222,434	8,788,917	3,069,619	-	-	3,069,619
3 yıl sonra	33,822,669	10,642,608	13,007,754	8,766,505	-	-	-	8,766,505
4 yıl sonra	35,050,203	9,927,872	12,743,361	-	-	-	-	12,743,361
5 yıl sonra	34,938,041	10,259,076	-	-	-	-	-	10,259,076
Mütekip dönemler	34,817,576	-	-	-	-	-	-	34,817,576
Hasarların cari tahmini	34,817,576	10,259,076	12,743,361	8,766,505	3,069,619	5,894,917	3,038,237	78,589,291
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	138,676	(9,474)	(309,821)	(61,310)	(440,887)	5,534,154	-	4,851,338
Dosya muallaklarından gelen karşılık	291,171	293,494	36,994	33,418	-	217,173	2,639,039	3,511,289
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								44,560,397
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı</b>								<b>48,071,686</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasar yılı	30 Eylül 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	32,647,413	56,424,641	2,180,539	2,225,799	8,929,930	8,336,343	353,137	353,137
1 yıl sonra	82,244,971	74,255,979	36,454,035	45,008,324	22,591,462	10,716,660	-	10,716,660
2 yıl sonra	83,144,954	73,764,712	36,746,012	44,537,606	24,047,171	-	-	24,047,171
3 yıl sonra	81,354,598	73,730,296	39,315,738	44,212,733	-	-	-	44,212,733
4 yıl sonra	79,762,504	77,855,378	36,599,385	-	-	-	-	36,599,385
5 yıl sonra	79,172,845	78,074,669	-	-	-	-	-	78,074,669
Mütekip dönemler	77,443,454	-	-	-	-	-	-	77,443,454
Hasarların cari tahmini	77,443,454	78,074,669	36,599,385	44,212,733	24,047,171	10,716,660	353,137	271,447,209
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	(764,204)	110,108	(2,587,622)	2,711,739	1,964,700	5,374,977	-	6,809,699
Dosya muallaklarından gelen karşılık Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	619,578	1,124,810	486,613	759,548	3,042,190	1,102,418	353,137	7,488,294
								61,967,038
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı</b>								<b>69,455,332</b>

Hasar yılı	30 Eylül 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	7,345,668	15,516,776	599,648	667,740	3,571,972	3,417,901	183,632	183,632
1 yıl sonra	18,505,118	20,420,394	10,024,860	13,502,497	9,036,585	4,393,831	-	4,393,831
2 yıl sonra	18,707,615	20,285,296	10,105,153	13,361,282	9,618,868	-	-	9,618,868
3 yıl sonra	18,304,785	20,275,831	10,811,828	13,268,937	-	-	-	13,268,937
4 yıl sonra	17,946,563	21,410,229	10,065,137	-	-	-	-	10,065,137
5 yıl sonra	17,813,890	21,470,534	-	-	-	-	-	21,470,534
Mütekip dönemler	17,424,777	-	-	-	-	-	-	17,424,777
Hasarların cari tahmini	17,424,777	21,470,534	10,065,137	13,268,937	9,618,868	4,393,831	183,632	76,425,717
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	(189,974)	27,372	(643,257)	735,395	710,407	1,992,103	-	2,632,046
Dosya muallaklarından gelen karşılık Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	155,738	282,735	122,316	208,278	1,112,278	413,140	167,847	2,462,332
								30,898,012
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı</b>								<b>33,360,344</b>



**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)**

**Şube'nin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları**

	30 Eylül 2022		
	Tesis edilmesi gereken <sup>(*)</sup>	Tesis edilen	Defter değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Banka mevduatı	12,933,285	25,395,300	25,395,300
<b>Toplam</b>	<b>12,933,285</b>	<b>25,395,300</b>	<b>25,395,300</b>

	31 Aralık 2021		
	Tesis edilmesi gereken <sup>(*)</sup>	Tesis edilen	Defter değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Banka mevduatı	12,933,285	21,121,380	21,121,380
<b>Toplam</b>	<b>12,933,285</b>	<b>21,121,380</b>	<b>21,121,380</b>

(\*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7'nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderirler.

**Şube'nin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**Ertelenmiş üretim komisyonları**

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları" ve "gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları" hesapları içerisinde "ertelenmiş üretim giderleri" altında aktifleştirilmektedir.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)**

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Kısa vadeli ertelenmiş üretim komisyon giderleri	7,312,079	5,430,248
Uzun vadeli ertelenmiş üretim komisyon giderleri	2,165,521	1,222,670
<b>Toplam</b>	<b>9,477,600</b>	<b>6,652,918</b>

Uzun vadeli ertelenmiş üretim komisyon giderleri, 1 yıldan uzun süreli poliçelerin üretim giderlerinin ertelenmesi sonucu oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	6,652,918	3,341,544
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	16,742,101	11,411,962
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(13,917,419)	(8,071,599)
<b>Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları</b>	<b>9,477,600</b>	<b>6,681,907</b>

**Bireysel emeklilik**

Yoktur.

**18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri**

Yoktur.

**19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler**

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Esas faaliyetlerden borçlar	30,654,925	30,281,271
Ortaklara borçlar(**) (Not 45)	403,445	14,766,408
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları(*) (Not 4.2)	12,707,837	8,479,047
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	839,073	3,106,716
Odenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	4,875,912	13,567,235
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	632,177	2,700,654
Personele borçlar	6,613	-
<b>Toplam</b>	<b>50,119,982</b>	<b>72,901,331</b>
Kısa vadeli	28,481,565	52,926,441
Uzun vadeli	21,638,417	19,974,890
<b>Toplam</b>	<b>50,119,982</b>	<b>72,901,331</b>

(\*) Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkuklarının 11,039,314 TL'si (31 Aralık 2021: 7,157,287 TL) ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros, globalden sağladığı mal ve hizmet desteği sebebiyle Şube'ye yansıttığı tutarlardan oluşmaktadır.

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (Devamı)**

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Reasürans şirketlerine borçlar ( <i>Not 10</i> )	19,141,114	17,808,787
Acente, broker ve aracılara borçlar	10,961,406	11,633,399
Sigortalılara borçlar (*)	552,405	839,085
<b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>	<b>30,654,925</b>	<b>30,281,271</b>

(\*) Sigortalılara borçlar, raporlama tarihini takiben kısa bir süre içerisinde ödenecek olan tutarı kesinleşmiş hasar borçlarından oluşmaktadır.

**20 Finansal borçlar**

Şube'nin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	1,114,486	3,158,471
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	5,847,483	3,834,204
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(154,722)	(342,949)
<b>Toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>6,807,247</b>	<b>6,649,726</b>

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	6,649,726	5,058,030
Kira artışı	2,458,573	3,240,347
Kira ödemeleri	(2,442,827)	(1,891,957)
Faiz maliyeti	141,775	243,306

<b>Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülüğü</b>	<b>6,807,247</b>	<b>6,649,726</b>
--	------------------	------------------

**21 Ertelenmiş vergiler**

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda belirlenmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin gelecekteki mali karlara karşı kullanabileceği vergi zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**21 Ertelenmiş vergiler (Devamı)**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Dengeleme karşılığı	24,159,460	6,039,865	15,157,411	3,031,482
İkramiye ve indirimler karşılığı	22,027,492	5,506,873	11,741,974	2,700,654
Kullanım hakkı varlıkları	6,613,357	1,653,339	4,639,820	1,067,159
İzin karşılığı	1,733,248	433,312	795,733	183,019
Kıdem tazminatı karşılığı	1,041,770	260,443	833,724	166,745
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(35,323)	(8,831)	(78,697)	(18,101)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>		<b>13,885,001</b>		<b>7,130,958</b>

**22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri**

23 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları**

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	1,041,770	833,724
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	1,733,248	795,733
<b>Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı</b>	<b>2,775,018</b>	<b>1,629,457</b>

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	795,733	491,147
Dönem içindeki ödemeler	(515,699)	(304,588)
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	1,453,214	609,174
<b>Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı</b>	<b>1,733,248</b>	<b>795,733</b>

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	833,724	807,679
Faiz maliyeti	68,666	131,109
Hizmet maliyeti	70,557	201,796
Dönem içindeki ödemeler	(11,198)	(112,471)
Aktüeryal kayıp	80,021	(194,389)
<b>Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı</b>	<b>1,041,770</b>	<b>833,724</b>

**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**24 Net sigorta prim geliri**

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Temmuz – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kredi	132,132,677	(57,115,602)	75,017,075	34,238,068	(13,885,471)	20,352,597
<b>Toplam yazılan primler</b>	<b>132,132,677</b>	<b>(57,115,602)</b>	<b>75,017,075</b>	<b>34,238,068</b>	<b>(13,885,471)</b>	<b>20,352,597</b>

	1 Ocak – 30 Eylül 2021			1 Temmuz – 30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kredi	90,668,669	(48,109,065)	42,559,604	26,603,221	(14,048,558)	12,554,663
<b>Toplam yazılan primler</b>	<b>90,668,669</b>	<b>(48,109,065)</b>	<b>42,559,604</b>	<b>26,603,221</b>	<b>(14,048,558)</b>	<b>12,554,663</b>

**25 Aidat (ücret) gelirleri**

Yoktur.

**26 Yatırım gelirleri**

Yukarıda 4.2 - *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri**

Yukarıda 4.2 - *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler**

Yukarıda 4.2 - *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**29 Sigorta hak ve talepleri**

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(14,115,203)	(205,616)	(13,151,106)	(771,679)
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(9,002,049)	(2,442,311)	3,439,033	7,039,626
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(16,078,293)	(639,648)	(2,282,862)	2,241,498
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(6,030,361)	(689,309)	(5,584,945)	(1,666,353)
<b>Toplam</b>	<b>(45,225,906)</b>	<b>(3,976,884)</b>	<b>(17,579,880)</b>	<b>6,843,092</b>

**30 Yatırım sözleşmeleri hakları**

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

**31 Zaruri diğer giderler**

Giderlerin Şube içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan grupta 32 - *Gider çeşitleri* notunda verilmiştir.

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 32 Gider çeşitleri

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Çalışanlara sağlanan faydalar (Not 33)	16,814,464	7,071,040	7,629,954	2,613,676
Dışardan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	14,093,011	6,404,318	9,402,949	2,807,154
Üretim komisyon giderleri (Not 17)	13,917,419	4,558,982	8,071,599	3,199,307
Yönetim giderleri	2,006,566	264,287	963,536	318,797
Danışmanlık ve denetim giderleri	1,812,593	1,118,046	612,477	198,472
Sigorta ve çeşitli giderler	1,652,980	-	1,323,571	-
Kira ve bina yönetim giderleri	583,370	177,461	455,400	207,440
Pazarlama satış dağıtım giderleri	160,038	92,957	412,288	250,628
Diğer giderler	1,599,571	452,873	867,165	379,977
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(21,707,814)	(5,653,327)	(16,137,427)	(5,025,666)
<b>Toplam</b>	<b>30,932,198</b>	<b>14,486,637</b>	<b>13,601,512</b>	<b>4,949,785</b>

### 33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Maaş ve ücretler	9,950,747	4,385,759	4,958,745	1,814,095
Diğer yan haklar	1,838,758	854,295	743,732	250,558
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	1,605,150	349,608	487,996	(73,286)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1,394,166	558,863	772,527	265,658
İkramiye, prim ve satış komisyonları	1,296,252	786,368	588,706	300,203
Personel işe alım masrafları	593,787	14,932	39,931	39,931
Diğer	135,604	121,215	38,317	16,517
<b>Toplam (Not 32)</b>	<b>16,814,464</b>	<b>7,071,040</b>	<b>7,629,954</b>	<b>2,613,676</b>

### 34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

### 35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi gelirlerini/(giderlerini) oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
<b>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</b>				
Dönem karına ilişkin kurumlar vergisi gideri (-)	(12,351,624)	(4,441,497)	(3,357,921)	(2,390,847)
<b>Ertelenmiş vergi geliri:</b>				
İndirilebilir/vergilelendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri	6,745,243	1,831,178	194,689	(1,441,545)
<b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>	<b>(5,606,381)</b>	<b>(2,610,319)</b>	<b>(3,163,232)</b>	<b>(3,832,392)</b>

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 35 Gelir vergileri (Devamı)

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şube'nin finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi ile Şube'nin etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
	Vergi oranı (%)	Vergi oranı (%)	Vergi oranı (%)	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar	27,047,236	10,514,371	26,566,660	16,784,885
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(6,761,809) (25.00)	(2,628,593) (25.00)	(6,641,665) (25.00)	(4,196,221) (25.00)
Kkeg ve diğer gider/gelirlerin etkisi	1,155,428	18,274	3,478,433	363,929
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri</b>	<b>(5,606,381)</b>	<b>(2,610,319)</b>	<b>(3,163,232)</b>	<b>(3,832,292)</b>

### 36 Net kur değişim gelirleri

4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

### 37 Pay başına kazanç/(kayıp)

Hisse başına kazanç Şube'nin dönem net karının/(zararının), dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Şube'nin Şube olarak faaliyet göstermesi sebebiyle pay başına kazanç/kayıp hesaplaması yapılmamaktadır.

### 38 Hisse başı kar payı

Raporlama tarihi itibarıyla temettü ödemesi bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

### 39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

### 40 Pay senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

### 41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı pay senetleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

### 42 Riskler

Normal operasyonlarının doğası gereği Şube, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

### 43 Taahhütler

Şube'nin faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı *Not 17* de gösterilmiştir.

### 44 İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

# ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 45 İlişkili taraflarla işlemler

Şube'nin çıkarılmış sermayesinin %100'üne sahip ana hissedar Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reasegueros İspanya ve bu şirketin bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reasegueros (*)	403,445	14,766,408
<b>Ortaklara borçlar (Not 19)</b>	<b>403,445</b>	<b>14,766,408</b>
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reasegueros	824,178	2,849,086
Atradius Information B.V. (Almanya Şubesi)	14,895	257,630
<b>Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 19)</b>	<b>839,073</b>	<b>3,106,716</b>
Atradius Credit Insurance N.V (Hollanda Merkez)	1,835,928	109,158
Atradius Information B.V. (Almanya Şubesi)	157,103	440,119
Atradius Reinsurance Limited Group	2,110	-
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reasegueros	-	2,849,086
<b>Diğer ilişkili taraflardan Alacaklar (Kısa vadeli)</b>	<b>1,995,141</b>	<b>3,398,363</b>
Atradius Credit Insurance N.V (Hollanda Merkez) (**)	3,341,555	34,097,311
<b>Diğer ilişkili taraflardan Alacaklar (Uzun vadeli)</b>	<b>3,341,555</b>	<b>34,097,311</b>

(\*) Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reasegueros, globalden sağladığı mal ve hizmet desteği sebebiyle Şube'ye yansıttığı tutarlardan oluşmaktadır.

(\*\*) Atradius Credit Insurance N.V (Hollanda Merkez) ile kısa süreli maddi ihtiyaçlar doğrultusunda para transferleri gerçekleştirilebilmektedir. Hollanda Şube'nin fon ihtiyacını karşılamak amacıyla yapılan para transferinden oluşan alacaktır.

### 46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

### 47 Diğer

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

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

"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 2021 : Yoktur).



**ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS**  
**TÜRKİYE/İSTANBUL ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**47 Diğer (Devam)**

**Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not**

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

**30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:**

	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2021</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</b>
Kıdem tazminatı karşılık gideri	(139,223)	-	(110,217)	-
Şüpheli alacaklar karşılığı	(60,463)	-	(24,761)	-
<b>Karşılıklar hesabı</b>	<b>(199,686)</b>	<b>-</b>	<b>(134,978)</b>	<b>-</b>

	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2021</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskont faiz gideri	406,189	1,374,769	(167,246)	(58,300)
<b>Reeskont hesabı</b>	<b>406,189</b>	<b>1,374,769</b>	<b>(167,246)</b>	<b>(58,300)</b>

**30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin diğer gider ve zararların detayı aşağıdaki gibidir:**

	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2021</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</b>
KKEG (Özel iletişim vergileri)	(265,861)	(255,187)	(4,096)	(2,907)
<b>Diğer giderler ve zararlar hesabı</b>	<b>(265,861)</b>	<b>(255,187)</b>	<b>(4,096)</b>	<b>(2,907)</b>

.....