

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

**1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-53

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

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4.2 ve 14	275,372,937	232,290,292
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	4.2 ve 14	275,372,937	232,290,292
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- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar			
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 (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2 ve 12	166,856,115	104,091,546
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2 ve 12	166,856,115	104,091,546
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	798,158	798,158
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2 ve 12	(798,158)	(798,158)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4.2,12 ve 45	1,620,573	1,807,735
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		(7,267)	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	4.2, 12 ve 45	1,627,840	1,807,735
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		28,958	28,963
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		28,958	28,963
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.2	18,163,695	10,443,524
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	4.2 ve 17	15,123,660	9,758,037
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	4.2	3,040,035	685,487
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2	70,539	-
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	4.2	70,539	-
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		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		462,112,817	348,662,060

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

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

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2 ve 12	24,382,030	17,353,406	
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2 ve 12	24,382,030	17,353,406	
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- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4.2,12 ve 45	-	1,189,095	
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	-	1,189,095	
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
C- Diğer Alacaklar		-	-	
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 (-)		-	-	
D- Finansal Varlıklar		-	-	
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 (-)		-	-	
E- Maddi Varlıklar	6	2,933,238	610,730	
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-	
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	3,813,496	3,788,996	
6- Motorlu Taşıtlar		-	-	
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)		-	-	
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	7,032,344	7,032,344	
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(7,912,602)	(10,210,610)	
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-	
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	-	-	
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		-	-	
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.2 ve 17	4,237,799	3,069,595	
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	4.2 ve 17	4,237,799	3,069,595	
2- Gelir Tahakkukları		-	-	
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-	
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	18,270,045	17,330,608	
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-	
2- Döviz Hesapları		-	-	
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-	
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-	
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	18,270,045	17,330,608	
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-	
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-	
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		49,823,112	39,553,434	
Varlıklar Toplamı		511,935,929	388,215,494	

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

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

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	3,555,511	4,624,628
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2 ve 20	3,689,996	4,789,650
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(134,485)	(165,022)
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- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2 ve 19	33,523,111	23,342,663
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2 ve 19	33,523,111	23,342,663
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4.2,19 ve 45	51,186,299	12,399,151
1- Ortaklara Borçlar	4.2,19 ve 45	15,675,779	10,833,936
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	-	6,614
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	4.2,19 ve 45	35,510,520	1,558,601
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	175,428,203	124,635,898
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	76,665,602	42,674,097
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	4.2 ve 17	65,990,787	51,267,456
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.27 ve 17	32,771,814	30,694,345
6- Yatırım Riski H.Sig. Pol. Sah. Ait Pol. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4.2 ve 19	8,418,587	4,953,418
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		-	-
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		464,665	649,154
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		(6,327)	1,306,631
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	7,960,249	15,454,430
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	(12,456,797)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	2,630,528	1,378,000
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	2,630,528	1,378,000
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	4.2 ve 19	20,278,132	14,581,552
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	4.2 ve 19	15,494,953	10,810,575
2- Gider Tahakkukları	4.2 ve 19	4,783,179	3,770,977
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	684,880	3,982,954
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	684,880	3,982,954
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		295,705,251	189,898,264

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

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

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4.2 ve 20	1,255,992	1,170,800
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2 ve 20	1,268,943	1,212,578
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	4.2 ve 20	(12,951)	(41,778)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2 ve 19	31,417,724	34,820,952
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2 ve 19	31,417,724	34,820,952
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	41,494,170	41,193,425
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	12,731,556	12,430,811
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	28,762,614	28,762,614
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	4.2 ve 23	1,691,738	1,691,738
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.2 ve 23	1,691,738	1,691,738
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	4.2 ve 19	8,345,483	2,953,262
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	4.2 ve 19	8,345,483	2,953,262
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		84,205,107	81,830,177

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

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

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		29,255,115	29,255,115
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- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		2,732,525	2,732,525
1- Yasal Yedekler	15	3,296,245	3,296,245
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(563,720)	(563,720)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		84,499,413	63,515,829
1- Geçmiş Yıllar Karları		84,499,413	63,515,829
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		15,538,518	20,983,584
1- Dönem Net Karı		15,538,518	20,983,584
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		132,025,571	116,487,053
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		511,935,929	388,215,494

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 - 31 MART 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		40,183,802	32,854,735
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	40,183,802	20,631,520
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 24	74,476,052	30,861,118
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17 ve 24	126,755,421	55,862,162
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17 ve 24	(52,279,369)	(25,001,044)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(34,292,250)	(10,229,598)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(57,923,163)	(18,790,327)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	23,630,913	8,560,729
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
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 (+)		-	403,844
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(35,810,010)	(18,424,614)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(18,324,789)	(10,456,025)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(3,601,458)	(1,878,690)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(6,521,389)	(4,174,206)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	10 ve 17	2,919,931	2,295,516
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(14,723,331)	(8,577,335)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(21,647,731)	(10,604,317)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	6,924,400	2,026,982
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(2,077,468)	(2,344,430)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	17	(2,518,680)	(2,762,273)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	441,212	417,843
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	-	-
4- Faaliyet Giderleri	32	(15,407,753)	(5,624,159)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		4,373,792	14,430,121
D- Hayat Teknik Gelir		-	-
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 - 31 MART 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022
E- Hayat Teknik Gider		-	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		-	-
1.1.2- Ödenen 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		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-
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		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-
1- Fon İşletim Giderleri		-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri		-	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		-	-

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 - 31 MART 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot		
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		4,373,792	14,430,121
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		4,373,792	14,430,121
K- Yatırım Gelirleri	4.2	15,043,299	13,949,545
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	1,363,534	998,733
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-
4- Kambiyo Karları	4.2	13,679,765	12,950,812
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		-	-
L- Yatırım Giderleri		(542,410)	(12,607,598)
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)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları		-	-
7- Amortisman Giderleri	6 ve 8	(542,410)	(788,227)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		1,626,453	1,085,128
1- Karşılıklar Hesabı	47	-	-
2- Reeskont Hesabı	47	693,543	(741,747)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	939,437	1,831,300
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(6,527)	(4,425)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		15,538,518	12,417,430
1- Dönem Karı veya Zararı		20,501,134	16,857,196
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		(4,962,616)	(4,439,766)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		15,538,518	12,417,430
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 - 31 MART 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		244,885,583	80,638,234
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(207,392,973)	(66,125,356)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		37,492,610	14,512,878
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(2,997,633)	(12,375,999)
10. Diğer nakit girişleri		1,951,639	14,204,684
11. Diğer nakit çıkışları		(5,819,923)	(16,778,513)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		30,626,693	(436,950)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	(24,499)	(246,524)
3. Mali varlık iktisabı		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler	4.2	1,363,534	998,773
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		1,339,035	752,249
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(1,043,289)	(694,658)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,043,289)	(694,658)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		10,839,348	12,950,812
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)		41,761,787	12,571,453
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	203,745,794	116,686,583
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	245,507,581	129,258,036

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 - 31 MART 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 31 Mart 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
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi - 1 Ocak 2022		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		-	-	(8,406)	-	-	-	-	-	-	-	(8,406)
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	12,417,430	-	12,417,430
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	(49,068,658)	49,068,658	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Mart 2022		29,255,115	-	126,080	-	-	887,171	-	-	12,417,430	65,924,903	108,610,699
Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu - 31 Mart 2023												
	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
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi - 1 Ocak 2023		29,255,115	-	(563,720)	-	-	3,296,245	-	-	20,983,584	63,515,829	116,487,053
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	15,538,518	-	12,049,864
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	(20,983,584)	20,983,584	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Mart 2023		29,255,115	-	(563,720)	-	-	3,296,245	-	-	15,538,518	84,499,413	132,025,571

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 - 31 MART 2023 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 ikametgâhı 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 kaydolunarak, 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:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Üst düzey yönetici	1	1
Satış ve pazarlama	11	11
Diğer	13	13
Toplam	25	25

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Mart 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 108,342 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 459,906 TL) (Not 32).

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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

1 Ocak - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar Müdürler Kurulu adına, Genel Müdür Taner IŞIK, Genel Müdür Yardımcısı Işıl Toprak ve Aktüer Andaç YILMAZ tarafından tarihinde imzalanarak onaylanmıştır.

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 45 - *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 - 31 MART 2023 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 hazırlanmaktadır. 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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer 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 - 31 MART 2023 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, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi 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 - 31 MART 2023 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:

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara 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. 31 Mart 2023 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 cari döneme ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **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 TFRS 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 tarihinden 30 Haziran 2022 tarihine 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 - 31 MART 2023 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- **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 işlemde 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 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisinin olmaması beklenmektedir.

- **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. Bununla birlikte, SEDDK’nın 29 Aralık 2022 tarih ve 2022/15 sayılı “Şirketler Tarafından Bazı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu” ile yasal defterlerin 1 Ocak 2023 tarihinde başlayan mali yılda da mevcut hesap planına göre tutulmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

Şirket, yukarıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuş olup TFRS 17 standardının finansal tablolar üzerindeki etkileri ile ilgili analiz ve değerlendirmeler devam etmektedir.

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 bölümlemesi ya da coğrafi alan bölümlemesi bulunmamaktadır.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (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.

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 amortisman tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Amerikan Doları cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması %4, Türk Lirası cinsinden kiralamaları için ise %19.75'dir (31 Aralık 2022: Amerikan Doları cinsinden %4, 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 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.

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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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 (Devamı)

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.

2.9 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 edilememe 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.

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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.10 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.11 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.

2.12 Sermaye

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	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

2.13 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şube'nin police 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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 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.

2.15 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.16 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.

2.17 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.17 Vergiler (Devamı)

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.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş 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 yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş 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.

Ertelenmiş 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, 31 Mart 2023 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 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 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır).

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.17 Vergiler (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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.

2.18 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 15,371.40 TL (31 Aralık 2022: 15,371.40 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, kıdem tazminatı karşılığı, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19,982.83 TL (1 Ocak 2022: 19,982.83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Net iskonto oranı (%)	1.50	1.50
Beklenen maaş/limit artış oranı (%)	9.90	9.90
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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.19 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.

2.20 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.

2.21 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 yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.21 Kiralama işlemleri (Devamı)

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

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki 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 yansıtacak 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.

2.22 Kar payı dağıtımı

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin kar dağıtımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.23 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 kısımdan 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.24 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 2022: 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.

2.25 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 hesaplanamamış 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, standart zincir ve Bornhuetter-Ferguson metodları kullanılarak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı hesaplanmış olup, hasar dönemi bazında elde edilen reasürans oranları dikkate alınarak net 63,945,321 TL gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 49,143,643 TL).

2.26 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 ulaşılmaya 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılığı 28,762,614 TL'dir (31 Aralık 2022: 28,762,614 TL).

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.27 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 bulunulduğu 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan ikramiye ve indirimler karşılığı net 32,771,814 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 30,694,345 TL).

2.28 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.

2.29 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.

2.30 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.

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

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

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 başlı reasürans şirketleri ve bu şirketlerin en güncel derecelendirme notları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Reasürör	Moody's		
	Derecelendirme	Görünüm	Tarih
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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kredi	30,762,040,878	30,292,301,274
Toplam	30,762,040,878	30,292,301,274

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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

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 değişimleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir.

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.

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	275,372,937	232,290,292
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	42,663,828	35,739,428
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	191,238,147	121,444,952
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12), (Not 45)	1,620,573	2,996,830
Toplam	510,895,485	392,471,502

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	185,527,556	-	118,873,059	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	5,135,524	-	1,996,826	-
Vadesi 61-90 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	798,158	(798,158)	798,158	(798,158)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	575,067	-	575,067	-
Toplam	192,036,305	(798,158)	122,243,110	(798,158)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı 798,158 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 798,158 TL).

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(700,737)	(700,737)
Dönem içinde (ayrılan)/iptal edilen değer düşüklükleri karşılıkları	(97,421)	(97,421)
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(798,158)	(798,158)

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:

31 Mart 2023	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	275,372,937	251,690,581	23,682,356	-	-
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	191,238,145	12,981,828	75,449,058	78,425,229	24,382,030
Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	1,627,840	-	-	1,627,840	-
Diğer Çeşitli Alacaklar	70,539	-	70,539	-	-
Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	22,401,494	-	3,040,035	15,123,660	4,237,799
Toplam parasal varlıklar	490,710,955	264,672,409	102,241,988	95,176,729	28,619,829

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

31 Mart 2023	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Esas Faaliyetlerden Borçlar	64,940,835	11,873,554	10,606,965	11,042,592	31,417,724
İlişkili Taraflara Borçlar	51,186,299	51,186,299	-	-	-
Muallak Tazminat Karşılığı	65,990,787	65,990,787	-	-	-
Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	8,418,587	458,338	-	7,960,249	-
Gelecek Aylara ve Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	28,623,615	20,278,132	-	-	8,345,483
Diğer Yükümlülükler	5,007,146	-	-	3,315,408	1,691,738
Finansal Borçlar	4,958,939	-	-	3,689,996	1,268,943
Toplam parasal yükümlülükler	229,126,208	149,787,110	10,606,965	26,008,245	42,723,888
31 Aralık 2022	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	232,290,292	200,904,532	31,385,760	-	-
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	121,444,952	3,003,458	38,365,272	62,722,816	17,353,406
Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	2,996,830	-	-	1,807,735	1,189,095
Diğer Çeşitli Alacaklar	-	-	-	-	-
Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	13,513,119	-	685,487	9,758,037	3,069,595
Toplam parasal varlıklar	370,245,193	203,907,990	70,436,519	74,288,588	21,612,096
31 Aralık 2022	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Esas Faaliyetlerden Borçlar	58,163,615	2,569,211	6,235,585	14,537,867	34,820,952
İlişkili Taraflara Borçlar	12,399,151	12,399,151	-	-	-
Muallak Tazminat Karşılığı	51,267,456	51,267,456	-	-	-
Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4,953,418	1,955,785	-	2,997,633	-
Gelecek Aylara ve Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	17,534,814	14,581,552	-	-	2,953,262
Diğer Yükümlülükler	7,052,692	-	-	5,360,954	1,691,738
Finansal Borçlar	6,002,228	-	-	4,789,650	1,212,578
Toplam parasal yükümlülükler	157,373,374	82,773,155	6,235,585	27,686,104	40,678,530

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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

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

31 Mart 2023	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	55,635,550	188,540,193	-	244,175,743
Esas faaliyetlerden alacaklar	50,506,813	70,086,708	357,742	120,951,263
İlişkili taraflardan alacaklar	-	756,892	-	756,892
Diğer alacaklar	6,770,388	5,966,400	65,570	12,802,358
Toplam yabancı para varlıklar	112,912,751	265,350,193	423,312	378,686,256
Esas faaliyetlerden borçlar	7,016,787	9,345,569	53,662	16,416,018
İlişkili taraflara olan borçlar	-	21,743,086	-	21,743,086
Diğer borçlar	92,779,981	86,643,189	616,807	180,039,977
Sigortacılık teknik karşılıkları	46,447,054	55,041,270	-	101,488,324
Toplam yabancı para yükümlülükler	146,243,822	172,773,114	670,469	319,687,405
Bilanço pozisyonu	(33,331,071)	92,577,079	(247,157)	58,998,851

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	41,540,179	133,493,797	-	175,033,976
Esas faaliyetlerden alacaklar	31,188,467	32,725,649	261,100	64,175,216
İlişkili taraflardan alacaklar	-	352,861	-	352,861
Diğer alacaklar	12,835,289	2,622,038	34,870	15,492,197
Toplam yabancı para varlıklar	85,563,935	169,194,345	295,970	255,054,250
Esas faaliyetlerden borçlar	7,985,962	6,907,508	-	14,893,470
İlişkili taraflara olan borçlar	4,647,534	23,282,488	39,165	27,969,187
Diğer borçlar	67,132,956	53,031,547	403,971	120,568,474
Sigortacılık teknik karşılıkları	2,002,237	5,917,571	858,004	8,777,812
Toplam yabancı para yükümlülükler	81,768,689	89,139,114	1,301,140	172,208,943
Bilanço pozisyonu	3,795,246	80,055,231	(1,005,170)	82,845,307

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

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Aralık 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası alış kurları ile değerlendirilmiştir.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
31 Mart 2023	19.1532	20.8450
31 Aralık 2022	18.6983	19.9349

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %20 değer kaybı dolayısıyla 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

	31 Mart 2023		31 Mart 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD Doları	(6,666,214)	(6,666,214)	(431,389)	(431,389)
Avro	18,515,416	18,515,416	16,169,017	16,169,017
Toplam, net	11,849,202	11,849,202	15,737,628	15,737,628

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lük değer kaybindan 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:

Sabit getirili finansal varlıklar:	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (Not 14)	251,690,581	231,654,654

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Şube'nin raporlama dönemi sonu itibarıyla değişken faizli finansal varlığı bulunmadığından dolayı finansal enstrümanların faize duyarlılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin alım-satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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)

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

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 31 tarihi itibarıyla, Şube tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 51,473,816 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2022: 51,473,816 TL). 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 29,255,115 TL olan özsermaye tutarı, Şirket için gerekli öz sermaye tutarından 93,775,851 TL fazladır (31 Aralık 2022: 93,775,851 TL fazla).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak -- 31 Mart 2022
Kambiyo karları	13,679,765	12,950,812
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	1,363,534	998,733
Yatırım gelirleri	15,043,299	13,949,545

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2023 dönemi itibarıyla maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkış	31 Mart 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3,788,996	24,499	-	3,813,495
Kullanım hakkı varlıkları (*)	7,032,344	-	-	7,032,344
	10,821,340	24,499	-	10,845,839
Birikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,347,303)	(155,450)	-	(2,502,753)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(7,863,307)	(386,960)	2,840,418	(5,409,849)
	(10,210,610)	(542,410)	2,840,418	(7,912,602)
Net defter değeri	610,730			2,933,237

(*) 31 Mart 2023 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları bina ve araçlardan oluşmaktadır.

1 Ocak – 31 Mart 2022 dönemi itibarıyla maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkış	31 Mart 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,694,582	246,524	-	2,941,106
Kullanım hakkı varlıkları (*)	6,652,623	-	-	6,652,623
	9,347,205	246,524	-	9,593,729
Birikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1,978,176)	(93,569)	-	(2,071,745)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(4,642,717)	(694,658)	-	(5,337,375)
	(6,620,893)	(788,227)		(7,409,120)
Net defter değeri	2,726,312			2,184,609

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları bina ve araçlardan oluşmaktadır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak - 31 Mart 2023 dönemi itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkış	31 Mart 2023
Maliyet:				
Haklar	235,636	-	-	235,636
Birikmiş amortismanlar:				
Haklar	(235,636)	-	-	(235,636)
Net defter değeri	-	-	-	-

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemi itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkış	31 Mart 2022
Maliyet:				
Haklar	235,636	-	-	235,636
	235,636	-	-	235,636
Birikmiş amortismanlar:				
Haklar	(235,636)	-	-	(235,636)
	(235,636)	-	-	(235,636)
Net defter değeri	-	-	-	-

9 İştiraklerdeki yatırımlar

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şube'nin iştiraklerdeki yatırımları bulunmamaktadır.

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

Şube'nin 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sedan işletme sıfatıyla yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2 ve 17)	42,663,828	35,739,428
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	59,954,855	36,323,942
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	13,947,342	7,506,037
İkramiye ve indirimler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	10,386,796	9,945,585
Toplam	126,952,821	89,514,992

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri (Devamı)

Şube'nin 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 19)	32,217,494	33,238,129
Toplam	32,217,494	33,238,129

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	13,656,150	29,155,994
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	2,919,931	4,790,843
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	23,630,913	16,957,239
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 17)	441,212	5,090,824
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (Not 17)	6,924,400	2,194,832
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17 ve 24)	(52,279,369)	(82,525,206)

11 Finansal varlıklar

31 Mart 2023 itibarıyla finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12 Kredi ve alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	191,238,145	121,444,952
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve 45)	1,620,573	2,996,830
Toplam	192,858,718	124,441,782
Kısa vadeli alacaklar	168,476,687	105,899,281
Uzun vadeli alacaklar	24,382,031	18,542,501
Toplam	192,858,718	124,441,782

Şube'nin 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılardan alacaklar	177,290,803	113,938,915
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	13,947,342	7,506,037
Esas faaliyetlerden alacaklar	191,238,145	121,444,952

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatları bulunmamaktadır.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12 Kredi ve alacaklar (Devamı)

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 798,158 TL (31 Aralık 2022: 798,158 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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şube'nin türev finansal araçları bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

31 Mart 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Mart 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	275,372,937	232,290,292	232,290,292	138,000,785
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	275,372,937	232,290,292	232,290,292	138,000,785
Bloke mevduatlar	(29,183,000)	(27,908,860)	(27,908,860)	(21,121,380)
Bankalar mevduatı reeskontu	(682,356)	(635,638)	(635,638)	(192,822)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	245,507,581	203,745,794	203,745,794	116,686,583

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	244,175,743	175,033,976
- vadesiz	-	-
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	7,514,838	56,620,678
- vadesiz	23,682,356	635,638
Bankalar	275,372,937	232,290,292

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin sigortacılık faaliyetleri gereği Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu lehine 29,183,000 TL bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 27,908,860 TL).

Şube'nin vadeli mevduatları, TL cinsinden mevduatlar oluşturmaktadır. Vadeli mevduata uygulanan faiz oranı TL için %23-27.50 arasında olmaktadır (31 Aralık 2022: TL için %16.50-24).

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin ödenmiş sermayesi 29,255,115 TL'dir (31 Aralık 2022: 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.

31 Mart 2023 itibarıyla şirketin yasal yedekleri 3,296,245 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,296,245 TL)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler ^(*)	3,296,245	3,296,245

^(*) Şube, 6 Haziran 2022 tarihinde almış olduğu 2022/3 no'lu müdürler kurulu kararı neticesinde yasal yedek ayırmıştır.

Diğer Sermaye Yedekleri

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin diğer sermaye yedekleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	149,352,013	91,428,850
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(59,954,855)	(36,323,942)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	89,397,158	55,104,908
Brüt muallak tazminat karşılığı	108,654,615	87,006,884
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(42,663,828)	(35,739,428)
Muallak tazminat karşılığı, net	65,990,787	51,267,456
İkramiye ve indirimler karşılığı	43,158,610	40,639,930
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(10,386,796)	(9,945,585)
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	32,771,814	30,694,345
Dengeleme karşılığı, net	28,762,614	28,762,614
Toplam teknik karşılıklar, net	216,922,373	165,829,323
Kısa vadeli	175,428,203	116,911,329
Uzun vadeli	41,494,170	48,931,222
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	216,922,373	165,842,551

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	91,428,850	(36,323,942)	55,104,908
Dönem içerisinde yazılan primler	126,755,421	(52,279,369)	74,476,052
Dönem içerisinde kazanılan primler	(68,832,258)	28,648,456	(40,183,802)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	149,352,013	(59,954,855)	89,397,158
	31 Aralık 2022		
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	48,538,508	(19,366,703)	29,171,805
Dönem içerisinde yazılan primler	195,901,897	(82,525,206)	113,376,691
Dönem içerisinde kazanılan primler	(153,011,555)	65,567,967	(87,443,588)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	91,428,850	(36,323,942)	55,104,908

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı	31 Mart 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı – 1 Ocak	8,777,812	(6,653,999)	2,123,813
Ödenen hasar	(8,022,802)	4,342,997	(3,679,805)
Değişim			
-Cari ve geçmiş dönem muallak hasarları	6,521,389	(2,919,931)	3,601,458
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	7,276,399	(5,230,933)	2,045,466
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	101,378,216	(37,432,895)	63,945,321
Toplam	108,654,615	(42,663,828)	65,990,787

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı – 1 Ocak	7,968,255	(5,386,980)	2,581,275
Ödenen hasar	(11,109,988)	4,790,843	(6,319,145)
Değişim			
-Cari ve geçmiş dönem muallak hasarları	11,919,545	(6,057,862)	5,861,683
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	8,777,812	(6,653,999)	2,123,813
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	78,229,072	(29,085,429)	49,143,643
Toplam	87,006,884	(35,739,428)	51,267,456

İkramiye ve indirimler karşılığı	31 Mart 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı ikramiye ve indirimler karşılığı	40,639,930	(9,945,584)	30,694,346
Dönem içerisinde gerçekleşen değişim	2,518,680	(441,212)	2,077,468
Dönem sonu ikramiye ve indirimler karşılığı	43,158,610	(10,386,796)	32,771,814
İkramiye ve indirimler karşılığı	31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı ikramiye ve indirimler karşılığı	16,596,735	(4,854,761)	11,741,974
Dönem içerisinde gerçekleşen değişim	24,043,195	(5,090,824)	18,952,371
Dönem sonu ikramiye ve indirimler karşılığı	40,639,930	(9,945,585)	30,694,345

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 - 31 ARALIK 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	31 Mart 2023							Toplam
	2018 öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	60,353,419	661,743	2,489,574	4,239,265	275,335	2,337,324	-	-
1 yıl sonra	179,275,803	40,438,366	19,040,281	8,554,736	10,856,223	11,080,069	-	11,080,069
2 yıl sonra	185,116,751	40,741,446	21,972,293	7,492,881	13,101,883	-	-	13,101,883
3 yıl sonra	187,849,730	43,359,180	21,839,026	8,014,376	-	-	-	8,014,376
4 yıl sonra	190,706,396	42,186,850	22,396,661	-	-	-	-	22,396,661
5 yıl sonra	190,166,765	42,189,864	-	-	-	-	-	42,189,864
Mütekip dönemler	190,020,125	-	-	-	-	-	-	190,020,125
Hasarların cari tahmini	190,020,125	42,189,864	22,396,661	8,014,376	13,101,883	11,080,069	-	286,802,979
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	(968,386)	(433,937)	(47,462)	1,000	1,864,663	6,105,510	-	6,521,389
Dosya muallaklarından gelen karşılık	2,695,624	436,950	605,097	520,496	380,997	2,637,235	-	7,276,399
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								101,378,216
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı								108,654,615

Hasar yılı	31 Mart 2023							Toplam
	2018 öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	13,579,519	198,523	995,830	1,738,099	143,174	1,472,514	-	-
1 yıl sonra	40,337,056	12,131,510	7,616,112	3,507,442	5,645,236	5,318,986	-	5,318,986
2 yıl sonra	41,651,269	12,222,434	8,788,917	3,072,081	6,614,861	-	-	6,614,861
3 yıl sonra	42,266,189	13,007,754	8,735,610	3,072,491	-	-	-	3,072,491
4 yıl sonra	42,908,939	12,656,055	8,716,626	-	-	-	-	8,716,626
5 yıl sonra	42,787,522	12,525,874	-	-	-	-	-	12,525,874
Mütekip dönemler	42,754,528	-	-	-	-	-	-	42,754,528
Hasarların cari tahmini	42,754,528	12,525,874	8,716,626	3,072,491	6,614,861	5,318,986	-	79,003,365
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	(217,924)	(106,530)	(15,536)	336	793,464	3,147,647	-	3,601,457
Dosya muallaklarından gelen karşılık	475,716	84,122	155,325	136,948	127,139	1,066,216	-	2,045,467
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								63,945,319
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı								65,990,787

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

1 OCAK - 31 ARALIK 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	31 Aralık 2022							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	60,108,293	1,191,062	661,743	2,489,574	4,239,265	275,335	4,956,792	4,956,792
1 yıl sonra	145,670,229	34,779,351	40,438,366	19,040,281	8,554,736	12,855,440	-	12,855,440
2 yıl sonra	150,343,319	35,947,208	40,741,446	21,972,293	8,001,012	-	-	8,001,012
3 yıl sonra	150,323,113	38,700,394	43,359,180	22,466,354	-	-	-	22,466,354
4 yıl sonra	155,778,820	36,101,353	42,605,022	-	-	-	-	42,605,022
5 yıl sonra	155,280,321	37,376,613	-	-	-	-	-	37,376,613
Müteakip dönemler	154,844,509	-	-	-	-	-	-	154,844,509
Hasarların cari tahmini	154,844,509	37,376,613	42,605,022	22,466,354	8,001,012	12,855,440	4,956,792	283,105,742
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	600,360	(41,133)	(1,172,330)	(133,267)	(1,061,856)	10,580,889	2,337,324	11,109,987
Dosya muallaklarından gelen karşılık	1,289,103	1,316,393	418,172	627,328	508,132	1,999,216	2,619,468	8,777,812
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								78,229,071
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı								87,006,883

Hasar yılı	31 Aralık 2022							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	13,524,366	327,542	198,523	995,830	1,738,099	143,174	3,122,779	3,122,779
1 yıl sonra	32,775,801	9,564,321	12,131,510	7,616,112	3,507,442	6,690,856	-	6,690,856
2 yıl sonra	33,827,247	9,885,482	12,222,434	8,788,917	3,280,415	-	-	3,280,415
3 yıl sonra	33,822,700	10,642,608	13,007,754	8,986,541	-	-	-	8,986,541
4 yıl sonra	35,050,235	9,927,872	12,782,190	-	-	-	-	12,782,190
5 yıl sonra	34,938,072	10,278,568	-	-	-	-	-	10,278,568
Müteakip dönemler	34,840,014	-	-	-	-	-	-	34,840,014
Hasarların cari tahmini	34,840,014	10,278,569	12,782,190	8,986,541	3,280,415	6,690,856	3,122,779	79,981,363
Cari yılda yapılan toplam ödemeler	165,917	(11,368)	(353,441)	(53,571)	(437,517)	5,529,316	1,479,809	(199,383)
Dosya muallaklarından gelen karşılık	188,645	192,639	66,758	133,530	110,863	553,208	878,171	449,718
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı								49,143,642
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı								49,593,360

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

1 OCAK - 31 MART 2023 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

	31 Mart 2023		
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Defter değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Banka mevduatı	17,157,939	29,183,000	29,183,000
Toplam	17,157,939	29,183,000	29,183,000

	31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Defter değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Banka mevduatı	17,157,939	27,908,860	27,908,860
Toplam	17,157,939	27,908,860	27,908,860

(*) "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 2022 : Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2022 : 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 2022 : 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 - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli ertelenmiş üretim komisyon giderleri	15,123,660	9,758,037
Uzun vadeli ertelenmiş üretim komisyon giderleri	4,237,799	3,069,595
Toplam	19,361,459	12,827,632

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	12,827,632	6,652,918
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	14,651,304	26,289,188
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(8,117,477)	(20,114,474)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	19,361,459	12,827,632

Bireysel emeklilik

Yoktur.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	64,940,835	58,163,615
Ortaklara borçlar(**) (Not 45)	15,675,779	10,833,936
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları(*) (Not 4.2)	28,623,615	17,534,814
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	35,510,520	1,558,601
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	8,418,587	4,953,418
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	684,880	3,982,954
Personele borçlar	-	6,614
Toplam	153,854,216	97,033,952
Kısa vadeli	114,091,009	62,205,716
Uzun vadeli	39,763,207	34,828,236
Toplam	153,854,216	97,033,952

(*) Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkuklarının 23,840,436 TL'si (31 Aralık 2022: 13,763,837 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 - 31 MART 2023 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 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar (<i>Not 10</i>)	25,678,283	33,238,129
Acente, broker ve aracılara borçlar	32,217,494	23,313,087
Sigortalılara borçlar (*)	7,045,058	1,612,399
Esas faaliyetlerden borçlar	64,940,835	58,163,615

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

20 Finansal borçlar

Şube'nin 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3,689,996	4,789,650
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	1,268,943	1,212,578
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(147,436)	(206,800)
Toplam kira yükümlülükleri	4,811,503	5,795,428

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	5,795,428	6,649,726
Kira artışı	-	319,953
Kira ödemeleri	(1,043,289)	(694,658)
Faiz maliyeti	59,364	(1,737)
Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	4,811,503	6,273,284

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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin gelecekteki mali karlara karşı kullanabileceği vergi zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21 Ertelenmiş vergiler (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Ertelemiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelemiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelemiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelemiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Dengeleme karşılığı	28,762,614	7,190,654	28,762,614	7,190,654
İkramiye ve indirimler karşılığı	32,771,814	8,192,954	30,694,345	7,673,586
Kıdem tazminatı karşılıkları	1,691,738	422,935	1,691,738	422,935
İzin karşılığı	2,630,528	657,632	1,378,000	344,500
Kullanım hakkı varlıkları	4,811,503	1,202,876	5,795,427	1,448,857
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	2,411,977	602,994	1,000,307	250,076
Ertelemiş vergi varlığı		18,270,045		17,330,608

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

23 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	1,691,738	1,691,738
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	2,630,528	1,378,000
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	4,322,266	3,069,738

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	1,378,000	795,733
Dönem içindeki ödemeler	(1,252,526)	(582,266)
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	2,505,054	1,164,533
Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı	2,630,528	1,378,000

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	833,724	833,724
Faiz maliyeti	235,544	235,544
Hizmet maliyeti	179,854	179,854
Dönem içindeki ödemeler	(439,776)	(439,776)
Aktüeryal kayıp	882,391	882,391
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	1,691,737	1,691,737

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24 Net sigorta prim geliri

	1 Ocak – 31 Mart 2023		Net
	Brüt	Reasürans Payı	
Kredi	126,755,421	52,279,369	74,476,052
Toplam yazılan primler	126,755,421	52,279,369	74,476,052

	1 Ocak – 31 Mart 2022		Net
	Brüt	Reasürans Payı	
Kredi	55,862,162	25,001,044	30,861,118
Toplam yazılan primler	55,862,162	25,001,044	30,861,118

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 - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	34,292,249	10,229,598
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	14,723,332	8,577,335
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	3,601,458	1,878,690
Toplam	52,617,039	20,685,623

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

31 Zaruri diğer giderler

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

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

32 Gider çeşitleri

1 Ocak - 31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Çalışanlara sağlanan faydalar (Not 33)	10,021,127	4,748,863
Üretim komisyon giderleri (Not 17)	8,117,477	4,548,869
Dışardan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	7,775,320	4,698,794
Danışmanlık ve denetim giderleri	884,034	292,970
Yönetim giderleri	869,573	459,906
Sigorta ve çeşitli giderler	792,163	230,615
Bina yönetim giderleri	248,269	299,014
Diğer giderler	247,599	365,099
Pazarlama satış dağıtım giderleri	108,341	20,437
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(13,656,150)	(10,040,408)
Toplam	15,407,753	5,624,159

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

1 Ocak - 31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Maaş ve ücretler	4,718,705	2,778,788
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	1,964,079	387,600
Diğer yan haklar	1,373,237	597,856
İkramiye, prim ve satış komisyonları	839,822	343,973
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	677,571	417,136
Diğer	447,713	223,510
Toplam (Not 32)	10,021,127	4,748,863

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 - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	939,437	9,978,122
Toplam vergi geliri/(gideri)	939,437	9,978,122

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35 Gelir vergileri (Devamı)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem vergi karşılığı (-)	(7,960,249)	(15,454,430)
Peşin ödenen vergiler	-	12,456,797
Kurumlar vergisi karşılığı, net (-)	(7,960,249)	(2,997,633)

31 Mart 2023 ve 2022 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 - 31 Mart 2023		1 Ocak - 31 Mart 2022	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar/(zarar)	16,073,045		15,025,896	
Yasal vergi oranına göre beklenen vergi	(4,018,261)	25	(3,756,474)	25.00
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin ve diğer düzeltmelerin etkisi	(4,918)		1,148,008	
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	(4,023,179)		(2,608,466)	25.00

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 2022: Yoktur).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı pay senetleri

Yoktur (31 Aralık 2022: 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

43 Taahhütler

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

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45 İlişkili taraflarla işlemler

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros (*)	15,675,779	10,833,936
Ortaklara borçlar (<i>Not 19</i>)	15,675,779	10,833,936
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros	35,510,520	1,558,601
Atradius Information B.V. (Almanya Şubesi)	-	-
Diğer ilişkili taraflara borçlar (<i>Not 19</i>)	35,510,520	1,558,601
Atradius Credit Insurance N.V (Hollanda Merkez)	1,004,852	-
Atradius Information B.V. (Almanya Şubesi)	620,878	488,000
Atradius Reinsurance Limited Group	-	-
Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros	2,110	2,110
Diğer ilişkili taraflardan Alacaklar (Kısa vadeli)	1,627,840	490,110
Atradius Credit Insurance N.V (Hollanda Merkez) (**)	1,627,840	1,189,095
Diğer ilişkili taraflardan Alacaklar (Uzun vadeli)	1,627,840	1,189,095

(*) Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros, 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.

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

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2022 : 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 2022 : Yoktur.).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur.).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur.).

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

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur.).

31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Şüpheli alacaklar karşılığı	-	-
Karşılıklar giderleri	-	-

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskont faiz gideri	(693,543)	741,747
Reeskont hesabı	(693,543)	741,747

31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin diğer gider ve zararların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
KKEG (Özel iletişim vergileri)	6,527	4,425
Diğer giderler ve zararlar hesabı	6,527	4,425

.....