

**COFACE SİGORTA ANONİM
ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2023 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	361.817.739	216.875.179
1- Kasa	14	22	22
2- Alınan Çekler		--	--
3- Bankalar	14	361.817.717	216.874.957
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		--	--
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		--	--
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	--	200
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		288.474.163	225.288.453
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	308.869.158	227.712.130
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(21.603.059)	(14.849.146)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1.208.064	12.425.469
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	12, 4.2	1.291.081	844.980
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(1.291.081)	(844.980)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		19.964.685	4.334.568
1- Ortaklardan Alacaklar		--	--
2- İştiraklerden Alacaklar		--	--
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		--	--
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		--	--
5- Personelden Alacaklar	4.2	1.505.075	1.215.694
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12, 4.5	18.459.610	3.118.874
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		--	--
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		--	--
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		--	--
E- Diğer Alacaklar		287.704	290.206
1- Finansal Kiralama Alacakları		--	--
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		--	--
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		187.736	187.736
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4.2	99.968	102.470
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		--	--
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		--	--
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		--	--
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	53.092.218	35.419.360
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	43.672.966	28.374.595
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		--	--
3- Gelir Tahakkukları	17	6.900.858	6.404.160
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	2.518.394	640.605
G- Diğer Cari Varlıklar		102.495	249.790
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		--	--
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		--	--
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		--	--
4- İş Avansları	4.2	102.495	249.790
5- Personele Verilen Avanslar		--	--
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		--	--
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		--	--
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		--	--
I- Cari Varlıklar Toplamı		723.739.004	482.457.556

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	47.468.540	21.990.656
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	47.468.540	21.990.656
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		--	--
1- Ortaklardan Alacaklar		--	--
2- İştiraklerden Alacaklar		--	--
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		--	--
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		--	--
5- Personelden Alacaklar		--	--
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		--	--
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		--	--
7- Müsterek 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	12.619.372	14.837.096
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		--	--
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		--	--
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		--	--
4- Makine ve Teçhizatlar		--	--
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.506.681	2.509.623
6- Motorlu Taşıtlar		--	--
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2.551.883	2.551.883
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	15.091.847	15.091.847
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(7.531.039)	(5.316.257)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		--	--
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.709.389	1.316.086
1- Haklar		--	--
2- Şerefiye		--	--
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		--	--
4- Özel Maliyet		--	--
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	6.365.702	5.307.774
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(4.656.313)	(3.991.688)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		--	--
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	7.660.790	3.959.091
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	7.660.790	3.959.091
2- Gelir Tahakkukları		--	--
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		--	--
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	27.277.960	23.378.011
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		--	--
2- Döviz Hesapları		--	--
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		--	--
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		--	--
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	27.277.960	23.378.011
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		--	--
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		--	--
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		--	--
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		96.736.051	65.480.940
Varlıklar Toplamı		820.475.055	547.938.496

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	1.984.886	2.109.187
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		--	--
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2.728.310	2.955.617
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(800.952)	(870.751)
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)	20	57.528	24.321
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	24.698.531	15.240.271
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	19.454.244	15.240.271
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19,45	5.244.287	--
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 Taraplara Borçlar		1.071.029	6.298.979
1- Ortaklara Borçlar		--	--
2- İştiraklere Borçlar		--	--
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		--	--
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		--	--
5- Personele Borçlar	19	--	101.083
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	19,45	1.071.029	6.197.896
D- Diğer Borçlar	19	2.489.709	607.523
1- Alman Depozito ve Teminatlar		--	--
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		--	--
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	2.489.709	607.523
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		--	--
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	135.307.444	139.966.296
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	97.200.556	81.253.821
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		--	--
3- Matematik Karşılıklar – Net		--	--
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17	38.106.888	58.712.475
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		--	--
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		--	--
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		35.572.240	12.057.390
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3.504.089	3.418.895
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		774.431	437.410
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		--	--
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		--	--
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	78.373.962	33.954.998
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(47.080.242)	(25.753.913)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		--	--
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.272.409	5.380.855
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		--	--
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		--	--
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6.272.409	5.380.855
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		104.855.257	75.068.773
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10,19	87.157.310	60.026.468
2- Gider Tahakkukları	45	17.697.947	15.042.305
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		--	--
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		--	--
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		--	--
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		--	--
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		--	--
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		312.251.505	256.729.274

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	12.923.043	13.354.696
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		--	--
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		25.113.452	27.211.733
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(12.190.409)	(13.857.037)
4- Çıkarılmış Tahviller		--	--
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		--	--
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		--	--
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		--	--
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		--	--
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		--	--
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	135.528.327	87.916.468
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	39.604.829	17.916.122
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		--	--
3- Matematik Karşılıklar – Net		--	--
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		--	--
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		--	--
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	95.923.498	70.000.346
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	23	1.346.795	3.175.238
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	1.346.795	3.175.238
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		--	--
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		--	--
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		--	--
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		149.798.165	104.446.402

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye	15	25.318.359	25.318.359
1- (Nominal) Sermaye	15	25.318.359	25.318.359
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		15.645.562	15.645.562
1- Yasal Yedekler	15	15.778.510	15.778.510
2- Statü Yedekleri		--	--
3- Olağanüstü Yedekler		--	--
4- Özel Fonlar (Yedekler)		--	--
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		--	--
6- Diğer Kar Yedekleri		(132.948)	(132.948)
D- Geçmiş Yıllar Karları		145.798.899	65.706.635
1- Geçmiş Yıllar Karları		145.798.899	65.706.635
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		--	--
1- Geçmiş Yıllar Zararları		--	--
F- Dönem Net Karı veya Zararı		171.662.565	80.092.264
1- Dönem Net Karı		171.662.565	80.092.264
2- Dönem Net Zararı (-)		--	--
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		--	--
V- Özsermaye Toplamı		358.425.385	186.762.820
Yükümlülükler Toplamı		820.475.055	547.938.496

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2022
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		206.906.205	83.939.441	127.167.316	48.984.387
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		165.417.642	65.551.448	99.404.989	37.400.417
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	203.053.084	77.152.875	136.740.526	32.095.450
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	408.430.629	155.080.572	275.167.805	64.752.589
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(205.377.545)	(77.927.697)	(138.427.279)	(32.657.139)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		--	--	--	--
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(37.635.442)	(11.601.427)	(37.335.537)	5.304.967
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(75.270.885)	(23.202.854)	(74.671.075)	10.609.932
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	37.635.443	11.601.427	37.335.538	(5.304.965)
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		10.847.676	3.905.866	9.940.538	5.333.267
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		25.917.782	10.967.580	16.463.473	6.023.296
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		25.917.782	10.967.580	16.463.473	6.023.296
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		--	--	--	--
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtanj Gelirleri		4.723.105	3.514.547	1.358.316	227.407
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(104.798.408)	(46.105.099)	(96.289.506)	(43.922.509)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	4.689.490	(8.085.413)	(32.113.603)	(20.042.115)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(15.916.097)	(8.962.814)	(6.300.558)	(2.239.621)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(39.138.465)	(19.819.490)	(12.934.189)	(4.989.339)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17	23.222.368	10.856.676	6.633.631	2.749.718
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	20.605.587	877.401	(25.813.045)	(17.802.494)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	32.032.285	1.426.959	(50.633.285)	(35.264.368)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(11.426.698)	(549.558)	24.820.240	17.461.874
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- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(25.923.152)	(9.777.272)	(17.210.141)	(4.107.028)
4- Faaliyet Giderleri	32	(65.541.356)	(24.007.595)	(46.965.762)	(19.773.366)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		--	--	--	--
5.1- Matematik Karşılıkları		--	--	--	--
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		--	--	--	--
6- Diğer Teknik Giderler		(18.023.390)	(4.234.819)	--	--
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		(18.023.390)	(4.234.819)	--	--
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		--	--	--	--
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		102.107.797	37.834.342	30.877.810	5.061.878
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		--	--	--	--
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		--	--	--	--

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz– 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz– 30 Eylül 2022
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
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- Hayat Matematik Karşılığı		--	--	--	--
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		--	--	--	--
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		--	--	--	--
3.2- Hayat 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)		--	--	--	--

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz– 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz– 30 Eylül 2022
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		102.107.797	37.834.342	30.877.810	5.061.878
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		--	--	--	--
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		--	--	--	--
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		102.107.797	37.834.342	30.877.810	5.061.878
K- Yatırım Gelirleri	4.2	241.598.536	67.353.840	129.171.193	29.287.165
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	34.077.404	15.011.661	17.641.633	9.657.188
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		--	--	--	--
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		--	--	--	--
4- Kambiyo Karları	4.2	207.521.132	52.342.179	111.529.560	19.629.977
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		(99.463.617)	(42.075.200)	(80.768.739)	(12.120.808)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(1.744.860)	(576.873)	(1.210.624)	(407.813)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		--	--	--	--
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		--	--	--	--
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(10.847.676)	(3.905.866)	(9.940.538)	(5.333.267)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		--	--	--	--
6- Kambiyo Zararları	4.2	(83.852.881)	(36.560.089)	(67.329.037)	(5.591.085)
7- Amortisman Giderleri	6.8	(3.018.200)	(1.032.372)	(2.288.540)	(788.643)
8- Diğer Yatırım Giderleri		--	--	--	--
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		5.793.811	7.994.162	7.456.147	3.968.931
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.284.603	(490.021)	(1.112.680)	(869.006)
2- Reeskont Hesabı	47	446.123	817.664	(2.358.125)	(63.255)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		--	--	--	--
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		--	--	--	--
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	3.899.949	7.615.554	10.241.144	4.830.973
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		--	--	--	--
7- Diğer Gelir ve Karlar		237.201	67.687	350.983	17.016
8- Diğer Gider ve Zararlar		--	--	--	--
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47	6.004	--	1.145.779	303
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları	47	(80.069)	(16.722)	(810.954)	52.900
N- Dönem Net Karı veya Zararı		171.662.565	39.040.472	61.238.581	17.572.648
1- Dönem Karı ve Zararı		250.036.527	71.107.144	86.736.411	26.197.166
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(78.373.962)	(32.066.672)	(25.497.830)	(8.624.518)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		171.662.565	39.040.472	61.238.581	17.572.648
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		--	--	--	--

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		313.200.644	151.561.801
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		11.217.405	5.601.380
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		--	--
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(258.735.823)	(138.845.212)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		--	(8.716.948)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		--	--
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		65.682.227	9.601.021
8. Faiz ödemeleri		--	--
9. Gelir vergisi ödemeleri	35	(55.281.329)	(35.703.825)
10. Diğer nakit girişleri		64.166.650	32.082.267
11. Diğer nakit çıkışları		(94.774.916)	(34.720.855)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(20.207.368)	(28.741.392)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		--	--
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(1.186.265)	(1.194.661)
3. Mali varlık iktisabı		--	--
4. Mali varlıkların satışı		--	--
5. Alınan faizler		18.384.123	17.546.868
6. Alınan temettüleri		--	--
7. Diğer nakit girişleri		124.333.475	66.811.130
8. Diğer nakit çıkışları		(15.989.123)	(20.692.289)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		125.542.210	62.471.048
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		--	--
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		33.207	--
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(1.757.148)	(1.037.098)
4. Ödenen temettüleri		--	--
5. Diğer nakit girişleri		--	--
6. Diğer nakit çıkışları		--	(3.653)
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.723.941)	(1.040.751)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		25.638.378	12.118.015
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		129.249.279	44.806.920
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	172.701.225	108.486.190
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	301.950.504	153.293.110

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 1 Ocak – 30 Eylül 2023

	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
CARİ DÖNEM												
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 1 Ocak 2023		25.318.359	--	--	--	--	15.778.510	--	(132.948)	80.092.264	65.706.635	186.762.820
A – Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1 – Nakit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2 – İç Kaynaklardan		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D – Varlıklarda Değer Artışı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		--	--	--	--	--	--	--	--	171.662.565	--	171.662.565
I – Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
J – Transfer		--	--	--	--	--	--	--	--	(80.092.264)	80.092.264	--
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2023		25.318.359	--	--	--	--	15.778.510	--	(132.948)	171.662.565	145.798.899	358.425.385

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 1 Ocak – 30 Eylül 2022

	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM												
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 1 Ocak 2022		25.318.359	--	--	--	--	6.544.741	--	(132.948)	65.217.217	17.023.187	113.970.556
A – Sermaye Artırım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1 – Nakit		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2 – İç Kaynaklardan		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D – Varlıklarda Değer Artışı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		--	--	--	--	--	--	--	--	61.238.581	--	61.238.581
I – Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
J – Transfer		--	--	--	--	--	--	--	--	(65.217.217)	65.217.217	--
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2022		25.318.359	--	--	--	--	6.544.741	--	(132.948)	61.238.581	82.240.404	175.209.137

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Coface Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %99.99 pay ile Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Coface SA)'dır.

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

Şirket, 2006 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket EMAAR Square Ofis Kulesi Ünalın Mah. Libadiye Cad. No: 82F Kat: 22 34700 Üsküdar/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Coface Sigorta Anonim Şirketi ("Şirket") 6 Ekim 2006 tarihinde kurulmuş olup, 2007 yılının Ocak ayında Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan ruhsat ile kredi sigortası branşında faaliyet göstermeye başlamıştır.

Şirket'in başlıca kuruluş amacı, her türlü kredi sigortacılığı branşında faaliyet göstermek için mali ve ticari faaliyetlerde bulunmaktır. Şirket, ana sözleşmesi gereği yurtiçinde ve yurtdışında yapılmasında yasal olarak sakınca bulunmayan her türlü kredi sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon sözleşmeleri yapabilir ve bu konularla ilgili her türlü işlemleri gerçekleştirebilir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Eylül 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda *Not 1.3*'te bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket, 4 acente ve 25 broker (31 Aralık 2022: 4 acente ve 26 broker) ile çalışmaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Üst kademe yöneticiler	5	2
Diğer personel	37	41
Toplam	42	43

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1 Genel bilgiler (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Ücretler	3.963.188	1.390.455
İkramiyeler	1.471.664	843.218
Yol, yemek, yakacak yardımları	150.879	28.079
Diğer ödenen faydalar	1.090.752	36.511
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Toplam Faydalar	6.676.483	2.298.263

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren yıla ait, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.676.483 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 2.298.263 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

Finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" çerçevesinde belirlenmiştir.

Buna göre, Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, Not 2.2'de daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı : Coface Sigorta Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : EMAAR Square Ofis Kulesi Ünalın Mah.
Libadiye Cad. No: 82F Kat: 22 Üsküdar / İstanbul
Şirket'in Elektronik Site Adresi : www.coface.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama döneminden sonra herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar "Not 46 – Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar" notunda sunulmuştur.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Finansal tabloların hazırlanma esasları

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

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18 inci maddesi Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") (Kasım 2011'de TMSK kapatılmış ve görevleri Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na devredilmiştir,) "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge, sektör duyuruları ile Teknik Karşılıklar Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi hususu Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/26 sayılı "Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin Genelge" ile düzenlenmiştir. Buna göre; bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından tebliğ çıkarılıncaya kadar, uygulamada aksaklık olmamasını teminen, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesinin TMSK'nın (Kasım 2011'de TMSK kapatılmış ve görevleri Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na devredilmiştir) ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılması gerekli görülmüştür. 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı (4. Mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" yayımlanarak söz konusu tebliğde öngörülen tarihler itibarıyla konsolidasyon esasları yürürlüğe konulmuştur.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.1 Finansal tabloların hazırlanma esasları (Devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*’ya uygun olarak, TL’nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Şirket 2006 yılında kurulduğundan finansal tablolar enflasyona göre düzeltilmemiştir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29’da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK’nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 Fonksiyonel ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in geçerli 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, gerçeğe uygun değerleriyle kayıtlara alınan finansal araçlar haricinde maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik veya tespit edilmiş hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar “3- *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri*” notunda verilmiştir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Ayrıca Şirket raporlama dönemi sonu itibarıyla sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen kredi branşı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürdüğü için faaliyet alanı bölümlerine göre de raporlama sunulmamıştır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemindeki kurlardan TL'ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, TMS 16 – *Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı* uyarınca maliyet değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra kalan değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	33-7
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3-5	33-20
Varlık kullanım hakları	3	33

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların itfasında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Bilgisayar yazılımları	3	33

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırdığı finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, faizsiz bir alacak olması durumunda iskonto edilmiş değerleriyle; faizli bir alacak olması durumunda ise, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Nakit ve nakit benzeri varlıklar; Şirket'in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduatlara yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır. Vadeli mevduatlar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her bilanço 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 ayrılır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Makul değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş değerini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün iptal edilmesini nesnel olarak destekliyorsa söz konusu değer düşüklüğü iptal edilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrimi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço 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 Düşüklüğü* çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

2.10 Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç ve kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartları'nca izin verildiği sürece veya Şirket'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit ve nakit benzeri kalemleri; nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri en fazla 3 ay olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %99.99 pay ile Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Coface SA)'dır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Coface SA	25.318.357	99,99	25.318.357	99,99
Diğer	2	0,01	2	0,01
Ödenmiş Sermaye	25.318.359	100,00	25.318.359	100,00

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 25.318.359 TL olup, sermaye her biri 1 TL nominal değerdeki 25.318.357 adet A grubu, 2 adet B grubu olmak üzere toplam 25.318.359 adet hisseye bölünmüştür (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 25.318.359 TL olup, sermaye her biri 1 TL nominal değerdeki 25.318.357 adet A grubu, 2 adet B grubu olmak üzere toplam 25.318.359 adet hisseye bölünmüştür).

Sermayeyi temsil eden hisse senetleri A ve B gruplarına bölünmüş olup söz konusu hisseler eşit oy hakkı ve kar payı hakkına sahiptir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.14 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, Şirket'in 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 öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in önceden belirlenmiş bir riski teminat altına alan yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile geçici vergi ve kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurum kazançları %30 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir birikmiş mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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 son 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.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı *TMS 12 – Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki *geçici farklılıkların*, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında 2023 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.18 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.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık faiz %13,6 ve enflasyon %9,5 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,74 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %2,00). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %5,04 ve 15 yıl üzeri çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL).

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket 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 Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesi 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 gösterilmektedir.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında "reasüröre devredilen primler" içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak hasar karşılığına ilişkin hesaplamalarda (dosya muallaklarında) tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemler tenzil edilememekte olup, bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabı altında, gelir tablosunda ise tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri ve/veya brüt diğer teknik giderler hesabının altında muhasebeleştirilmektedir. Tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri, gelir tablosunda ödenen hasarlar hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Rücu ve sovtaj alacağının veya gelirinin tahakkukunun yapılabilmesi için, halefiyet hakkının kazanılması, tutarın kesin olarak tespit edilmesi ve dönem sonu itibarıyla tahsil edilmemiş olması gerekmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre halefiyet hakkının kazanılması için ise tazminatın ödenmiş olması gerekmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Haziran 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirilmektedir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılmaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (Devamı)

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3. şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda on iki ayı aşmayacak şekilde ödeme planına bağlayan bir protokol imzalanması ya da ödeme için çek, senet vs. gibi bir belge alınması halinde, bu alacaklardan sigorta şirketleri için vadesi altı ayı, 3. şahıslar için ise dört ayı aşan ve kabul ve tahsil süreci içinde olan taksitler için karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

Ancak, toplamda 12 ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"sinde belirtilen 12 aylık sürenin; Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 25 Şubat 2011 tarihli "Kredi Branşında Tahsil Edilemeyen Rücu Ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleştirilmesi Ve Sorumluluk Branşlarında Muallak Tazminat Karşılığının Ayrılması Hususlarında İlave Açıklamalara İlişkin 2011/6 sayılı Genelge" ile kredi branşının özelliği dikkate alındığında 36 ay olarak uygulanması uygun görülmüştür. Bununla birlikte, 36 aylık süre çok uzun olduğundan, borçlunun finansal durumunun yakından takip edilmesi ve gelecekte protokol hükümlerine uyamayacağı ihtimali tespit edildiğinde, riskin büyüklüğüne bağlı olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği karşılık ayrılması gerekli görülmektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla protokole bağlanmış rücu ve sovtaj gelirlerine ilişkin alacak karşılığı hesaplamalarında yukarıda belirtilen süre 36 ay olarak uygulanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla brüt 26.922.890 TL tutarında rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar ile teknik gelirler hesaplarında göstermiştir (31 Aralık 2022: 33.469.262 TL). Bu alacak tutarından yukarıdaki sürelerde tahsil edilmeyen 21.603.059 TL tutarındaki rücu alacağı için rücu alacak karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 14.726.529 TL) (Not 12).

Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilyeti geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkukunun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, Şirket'in ferî zilyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortalıya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafından satışının yapıldığı durumlarda da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlardan ya da muallak tazminatlardan tenzil edilmemesi gerekmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in tahsil ettiği brüt 17.031.606 TL (31 Aralık 2022: 10.014.416 TL) rücu ve sovtaj geliri bulunmaktadır.

Ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri 2.24 No'lu notta daha detaylı anlatıldığı üzere; ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınarak poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Şirket risklerini Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Coface SA, Fransa) ile yaptığı Kotpar, Stop-Loss ve Excess of Loss reasürans treteleri vasıtasıyla koruma altına almaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

2.22 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Araç kiralama sözleşmeleri genellikle 3 yıllık sabit süreler için yapılmakta ancak aşağıda açıklandığı gibi uzatma seçeneklerine sahip olabilmektedir. Kira şartları bireysel olarak müzakere edilip çok çeşitli farklı şartlar ve koşulları içerebilmektedir. Kira sözleşmeleri herhangi bir sözleşmeye tabi değildir, ancak kiralanılan varlıklar borçlanma amacıyla garanti olarak kullanılamaz.

2018 yılına kadar, maddi duran varlık kiralamaları, finansal kiralama veya operasyonel kiralama olarak sınıflandırılmıştır. Operasyonel kiralama kapsamında yapılan ödemeler (kiracıdan alınan herhangi bir teşvikten net olarak) kira süresi boyunca doğrusal bir şekilde kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralamalar, kullanım hakkı olan bir varlık ve kiralanılan varlığın Şirket tarafından kullanım için uygun olduğu tarihte ilgili bir borç olarak muhasebeleştirilmektedir. Her kira ödemesi yükümlülük ve finansman maliyeti arasında dağıtılır. Finansman maliyeti, her bir dönem için borcun kalan bakiyesinde sabit bir faiz oranı üretmek amacıyla, kiralama süresi boyunca kar veya zarara yansıtılır. Kullanım hakkı varlığı, ilgili varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanı boyunca doğrusal yönteme göre amortismanına tabi tutulur.

Bir kiralama işleminden kaynaklanan varlık ve borçlar başlangıçta bugünkü değer esasına göre ölçülür. Kiralama borçları, aşağıdaki kira ödemelerinin net bugünkü değerini içerir:

- Sabit ödemeler (madde içi sabit ödemeler dahil), eksi kira teşvikleri alacakları
- Endekse veya orana bağlı değişken kira ödemeleri
- Artık değer garantisi altında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Eğer kiracı opsiyonu kullanacaksa bir satın alma opsiyonunun fiyatı
- Kira kontratı bu opsiyonu kullanan kiracıyı yansıtıyorsa, kira sözleşmesini feshetme cezalarının ödenmesi.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (Devamı)

Kira ödemeleri kiraya uygulanan faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Bu oran belirlenemezse, kiracının benzer bir ekonomik ortamda benzer şart ve koşullarla benzer değerinde bir varlık elde etmek için gereken fonları ödünç almak zorunda kalacağı oran olarak, kiracının alternatif borçlanma oranı kullanılır.

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

- kiralama yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı
- başlangıç tarihinde veya bu tarihten önce yapılan kira ödemeleri, eksi alınan kira teşviklerinden
- ilk direkt maliyetler
- restorasyon maliyetleri

Kısa vadeli finansal kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralanmasıyla ilgili ödemeler, doğrusal bir şekilde kar veya zarara yansıtılan bir gider olarak muhasebeleştirilir. Kısa vadeli kiralamalar, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kiralamalardır. Düşük değerli varlıklar, bilgi teknolojileri ekipmanı ve küçük ofis mobilyalarından oluşur.

2.23 Kar payı dağıtımı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Şirket, 6 Aralık 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile 2021 yılı faaliyetlerinden elde edilmiş dönem karından 9.233.769 TL tutarında yasal yedek akçe ayırdıktan sonra 7.300.000 TL'yi pay sahiplerine nakit kar payı olarak dağıtmıştır).

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

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, gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler, gelecek yıllara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı (Devamı)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki TCMB'nin Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınmaktadır.

2016/1 sayılı sektör duyurusu ve 2015/30 sayılı genelgeye göre DERK (Devam eden riskler karşılığı) hesabında, değiştirilen muallak tazminat karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkinin giderilmesi amacıyla bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığının da yeni yöntemle hesaplanması ve cari dönemde muallak tazminat karşılığı için 2014/16 sayılı genelde kapsamında şirketçe belirlenen oranların önceki dönem muallak karşılık hesabında da kullanması gerektiği belirtilmiştir.

Ayrıca 10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanan 2016-22 sayılı genelgede muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilme hakkı şirketlere sunulmuştur. İskonto işlemi ilgili genelgede muhasebe politikası değişikliği olarak belirtildiğinden iskonto işleminin uygulanması halinde, DERK hesabında kullanılan devreden muallak tazminat karşılığı tutarında da iskonto işlemi uygulanması gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket, iskonto işlemi uygulamakta ve bu nedenle devam eden riskler karşılığı hesaplamasını geriye dönük olarak tekrar hesaplamıştır.

İlgili test sonucu, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.26 Muallak hasar ve tazminat karşılığı

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 muallak hasar karşılığı ayrılmaktadır.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak hasar 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 alınmaktadır. Ancak ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

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" ve 05 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"si uyarınca, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincirleme merdiven metodları (AZMM) kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli (IBNR) olarak kabul edilmektedir. AZMM hesabında tahakkuk eden rücu, sovtaj ve benzeri gelirleri, rücu tahsilatları ile birlikte dikkate alınmaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.26 Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Devamı)

Cari hesap dönemi veya daha önceki hesap dönemlerinde ihbar edilmiş olmakla birlikte cari hesap döneminde herhangi bir sebeple bu dönem muallaklarında bulunmayan ancak bir sonraki yıl yeniden işleme alınan muallak hasara konu dosyalar da ilgili branşın gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplarına dahil edilmektedir.

Şirket faaliyet gösterdiği tek branş olan kredi branşında AZMM içerisinde 5 farklı yöntemden biri olan Hasar/Prim yöntemini kullanmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"si uyarınca AZMM hesaplamaları Hasar Prim yöntemine göre yapılmıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan Stop-Loss reasürans tetesinde belirlenmiş %90 Hasar/Prim oranı aşmasından dolayı herhangi bir reasürans devri bulunmamaktadır; ancak yürürlükte bulunan Quota-Share reasürans anlaşmasında belirtilen 2014 ve 2015 iş yılında gelen hasarların %40'ı, 2016- 2023 iş yıllarında gelen hasarların %50'sinin devrinden dolayı, muallak tazminat karşılığı reasürans payı 29.579.384 TL (31 Aralık 2022: 41.006.081 TL) olarak hesaplanmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca Şirket, AZMM'ye istinaden gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak Hasar/Prim yöntemine göre brüt 10.915.120 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 51.733.013 TL).

17 Haziran 2013 tarihinde 2013/13 "AZMM'ye Esas Dosyaların Geçmiş Dönük Olarak Güncellenmesi Hakkında Sektör Duyurusu" yayınlanmıştır. İlgili duyuruda dava sürecindeki dosyalarla ilgili olarak muallak tazminat karşılığı ayırma esaslarının değiştirilmesinden dolayı AZMM hesaplamasındaki geçmiş verilerin oluşturduğu serinin bozulmasını ve dolayısıyla yanlış IBNR ayrılmasının önüne geçilmesi amacıyla 2011/1 sayılı genelge ile AZMM hesaplamasında verilerin geriye dönük güncellenmesine imkân tanınmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı sektör duyurusu uyarınca Test IBNR hesaplama zorunluluğu kaldırılmıştır.

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan ve 30 Haziran 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016-22 sayılı genelge muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkindir. Şirket, muallak tazminat karşılık tutarında iskonto uygulamaktadır.

2.27 Dengeleme karşılığı

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir.

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.27 Dengeleme karşılığı (Devamı)

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “diğer teknik karşılıklar” hesabında gösterilmiştir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, 95.923.498 TL (31 Aralık 2022: 70.000.346 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır. Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin 1’inci fıkrasında dengeleme karşılığı “takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır” şeklinde tanımlanmış olup, altıncı fıkrasında ise kullanım esasları “depremin meydana gelmesi veya kredi branşında ilgili finansal yılda teknik zarar gerçekleşmesi durumunda, kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıklar tazminat ödemelerinde kullanılabilir” ifadesi yer almaktadır.

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararlarını telafi etmek için kullanılan dengeleme karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.28 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır.

İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar. Bu ödeme sigortalının ilerideki primlerinden indirim yapılması şeklinde gerçekleştirilir.

Şirket’in, raporlama dönemi sonu itibarıyla, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşan karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.29 İlişkili taraflar

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

2.30 Hisse başına kazanç/(zarar)

Hisse başına kazanç/(zarar) Şirket’in dönem net karının/(zararının), dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.31 Diğer Hususlar

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19’un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye’de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.31 Diğer Hususlar (Devamı)

Bu küresel salgının Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri Şirket Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Şirket, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlardaki etkisini değerlendirmiş ve önemli bir etkisi olmadığı kanaatine varmıştır. Şirket Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 30 Eylül 2023 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal pozisyonu 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.

2.33 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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.

TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları; Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.33 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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.

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 işlemi işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirildiğini 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 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.

TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar"; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, sigorta riski (*Not 4.1*) ve finansal riskin (*Not 4.2*) yönetimine ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihleri itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yöntemin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilere dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyebilecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar.

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 12 – Krediler ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 21 – Ertelemiş vergiler

Not 23 – Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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

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

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi kredi riski	18.152.993.427	12.939.786.748
Yurtdışı ihracat riski	19.519.639.358	12.816.242.444
Toplam	37.672.632.785	25.756.029.192

Şirket bünyesinde risk yönetimi, hasar bölümü ve risk komitesi tarafından yürütülmektedir. Hasar takibi, hasar bölümüne haftalık olarak hazırladığı hasar raporu vasıtasıyla yapılır. Risk komitesi Genel Müdür'ün başkanlığında; Ticari Grup Direktörü, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Değerlendirme ve Risk Analiz Direktörü, Risk Yönetimi ve Hukuk Direktörü, İstihbarat, Hasar ve Tahsilat Birim Yöneticileri, İç Denetim Bölüm Yöneticisi katılımıyla iki haftada bir toplanır. Risk komitesinde o haftaya ilişkin hasar durumu ve yıllar bazında genel hasar prim oranı takip edilir. Alınması gereken tedbirler dosya bazında takip edilerek karara bağlanır. Eğer gerekiyorsa ilgili karar Yönetim Kurulu'na sunulur, Risk Komitesi notları ana ortaklığın ilgili bölümlerine de raporlanır.

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır, fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır.

2014 yılına kadar Şirket risklerini Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Fransa) ile yaptığı "Stop-Loss" reasürans tretesi vasıtasıyla koruma altına almaktaydı. 2014 ve 2015 ilgili iş yıllarında yazılan primlerin %40'ı, 2016 - 2023 iş yıllarında yazılan primlerin ise %50'si Quota Share reasürans tretesi ile Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Fransa)'ya devredilmektedir, Şirket üzerinde kalan %50 ise Stop-Loss ve Excess of Loss reasürans treteleri ile koruma altına alınmıştır.

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA'ya ait son kredi derecelendirme notları da aşağıdaki tabloda gösterilmektedir;

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA			
Derecelendirme kuruluşu	Derecelendirme	Görünüm	Tarih
Moody's	A1	Durağan	Eylül 2023
Fitch	AA-	Durağan	Kasım 2022

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket 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 Şirket'in iç denetim bölümü aracılığıyla yürütmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirket'in 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 servislerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

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

- Bankalar
- Sigortalılardan prim alacakları
- Aracılardan alacaklar
- Reasürörlerden ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- İlişkili taraflardan alacaklar
- Diğer alacaklar

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	335.942.703	247.279.109
Bankalar (Not 14)	361.817.717	216.874.957
Gelir tahakkukları (Not 17)	6.900.858	3.118.874
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12 ve Not 45)	18.459.610	6.404.160
Personelden alacaklar	1.505.075	1.215.694
İş avansları	102.492	249.790
Diğer alacaklar	99.968	102.470
Toplam	724.828.423	475.245.054

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	288.601.417		204.263.663	--
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	19.056.481		12.018.170	--
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	8.478.879		6.675.635	--
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	11.294.959		4.969.665	--
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	3.661.641	(915.410)	762.234	(296.063)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	697.959	(375.671)	691.988	(548.917)
Protestolu rücu alacak senetleri	122.617	(122.617)	122.617	(122.617)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacaklar(*)	26.922.890	(21.480.442)	33.469.262	(14.726.529)
Toplam	358.836.843	(22.894.140)	262.973.235	(15.694.126)

(*) Şirket Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2015/06 sayılı Genelgesi uyarınca 26.922.890 TL (31 Aralık 2022: 33.469.262 TL) tutarındaki rücu alacağını tahakkuk ettirmiş ve bu alacaklara ilişkin 21.480.442 TL (31 Aralık 2022: 14.726.529 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmış olup, diğer teknik gelirler altında muhasebeleştirilmiştir.

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	15.694.126	18.643.875
Dönem içinde yapılan rücu tahsilatları	(17.031.606)	(6.676.266)
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan şüpheli alacaklar karşılıkları	23.785.519	2.982.613
Dönem içinde sigortacılık faaliyetlerinden (iptal edilen) / alacaklar karşılığı	446.101	465.387
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	22.894.140	15.415.609

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in belirli yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

Şirket 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.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)**4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)****Likidite riski (Devamı)***Likidite riskinin yönetimi (Devamı)*

Belirli varlık ve yükümlülüklerin cari dönemde kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
<u>Varlıklar</u>						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	361.817.739	361.817.739	--	--	--	--
Esas faaliyetlerden alacaklar	335.942.703	61.391.865	103.443.276	62.021.041	61.617.981	47.468.540
İlişkili taraflardan alacaklar	18.459.610	18.459.610	--	--	--	--
Gelir tahakkukları	6.900.858	6.900.858	--	--	--	--
Diğer cari varlıklar	102.492	102.492	--	--	--	--
Personelden alacaklar	1.505.075	1.505.075	--	--	--	--
Diğer alacaklar	99.968	99.968	--	--	--	--
Toplam aktifler	724.828.445	450.277.607	103.443.276	62.021.041	61.617.981	47.468.540
<u>Yükümlülükler</u>						
Esas faaliyetlerden borçlar	19.454.244	19.454.244	--	--	--	--
Muallak hasar karşılıkları	38.106.888	19.259.256	6.093.306	9.943.897	2.810.429	--
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	35.572.240	--	35.572.240	--	--	--
İlişkili taraflara borçlar	6.315.316	6.315.316	--	--	--	--
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	7.619.204	--	5.342.084	930.325	--	1.346.795
Finansal borçlar	14.907.929	290.472	465.886	668.397	560.131	12.923.043
Diğer borçlar	2.489.709	2.489.709	--	--	--	--
Toplam pasifler	124.465.530	47.808.997	47.473.516	11.542.619	3.370.560	14.269.838

Belirli varlık ve yükümlülüklerin önceki dönemde kalan vade dağılımları:

31 Aralık 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
<u>Varlıklar</u>						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	216.875.179	216.875.179	--	--	--	--
Esas faaliyetlerden alacaklar	247.279.109	66.088.953	52.776.295	22.595.449	83.827.756	21.990.656
İlişkili taraflardan alacaklar	3.118.874	3.118.874	--	--	--	--
Gelir tahakkukları	6.404.160	6.404.160	--	--	--	--
Diğer cari varlıklar	249.789	249.789	--	--	--	--
Personelden alacaklar	1.215.694	1.215.694	--	--	--	--
Diğer alacaklar	102.470	102.470	--	--	--	--
Toplam aktifler	475.245.275	294.055.119	52.776.295	22.595.449	83.827.756	21.990.656
<u>Yükümlülükler</u>						
Esas faaliyetlerden borçlar	15.240.271	15.240.271	--	--	--	--
Muallak hasar karşılıkları	58.712.475	18.475.835	13.809.857	20.065.486	6.361.297	--
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	12.057.390	--	12.057.390	--	--	--
İlişkili taraflara borçlar	6.298.979	6.298.979	--	--	--	--
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	8.556.093	--	4.548.269	832.586	--	3.175.238
Finansal borçlar	15.463.883	213.563	431.998	623.276	840.350	13.354.696
Diğer borçlar	607.523	607.523	--	--	--	--
Toplam pasifler	116.936.614	40.836.171	30.847.514	21.521.348	7.201.647	16.529.934

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur riski

Şirket 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 T.C. Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket'in cari dönemde maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2023	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	39.257.111	42.111.057	120.132	81.488.300
Esas faaliyetlerden alacaklar	132.809.937	146.124.991	--	278.934.928
İlişkili taraflardan alacaklar	1.860.902	--	--	1.860.902
Diğer cari varlıklar	45.675	46.628	9.133	101.436
Toplam yabancı para varlıklar	173.973.625	188.282.676	129.265	362.385.566
Yükümlülükler:				
Muallak hasar karşılıkları (*)	35.209.438	39.939.300	--	75.148.738
Esas faaliyetlerden borçlar	3.491.388	--	120.054	3.611.442
Diğer çeşitli borçlar	--	105.045.112	269.527	105.314.639
Toplam yabancı para yükümlülükler	38.700.826	144.984.412	389.581	184.074.819
Bilanço pozisyonu	135.272.799	43.298.264	(260.316)	178.310.747
Net pozisyon	135.272.799	43.298.264	(260.316)	178.310.747

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla muallak hasar karşılıkları bilançoda iskonto edilmiş ve reasürans payı düşülmüş, net tutarları ile gösterilmekte olup, kur riski tablosunda brüt tutarları ile gösterilmiştir.

Şirket'in önceki dönemde maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	37.729.151	42.032.439	--	79.761.590
Esas faaliyetlerden alacaklar	83.576.673	73.645.931	--	157.222.604
İlişkili taraflardan alacaklar	1.223.431	--	--	1.223.431
Diğer cari varlıklar	31.196	31.985	--	63.181
Toplam yabancı para varlıklar	122.560.451	115.710.355	--	238.270.806
Yükümlülükler:				
Muallak hasar karşılıkları (*)	36.308.656	37.149.568	--	73.458.224
Esas faaliyetlerden borçlar	4.569.171	--	30.999	4.600.170
İlişkili taraflara borçlar	21.230	4.604.157	--	4.625.387
Diğer çeşitli borçlar	--	75.079.310	172.124	75.251.434
Toplam yabancı para yükümlülükler	40.899.057	116.833.035	203.123	157.935.215
Bilanço pozisyonu	81.661.394	(1.122.680)	(203.123)	80.335.591
Net pozisyon	81.661.394	(1.122.680)	(203.123)	80.335.591

(*) 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla muallak hasar karşılıkları bilançoda iskonto edilmiş ve reasürans payı düşülmüş, net tutarları ile gösterilmekte olup, kur riski tablosunda brüt tutarları ile gösterilmiştir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Kur riski (Devamı)

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir. Yabancı para muallak hasar karşılıkları TCMB efektif satış kurları, diğer bilanço kalemleri ise TCMB döviz alış üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

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

30 Eylül 2023	İngiliz Sterlini	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	33,4816	27,3767	29,0305
Muallak hasar karşılıklarının çevriminde kullanılan döviz kurları	33,6562	27,4260	29,0828

31 Aralık 2022	İngiliz Sterlini	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	22,4892	18,6983	19,9349
Muallak hasar karşılıklarının çevriminde kullanılan döviz kurları	22,6065	18,7320	19,9708

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %20 (2022: %20) değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren yıllarda özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak değişim aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin %20 (2022: %20) değer kazanması durumunda etki ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	27.054.560	27.054.560	16.332.279	16.332.279
Avro	8.659.653	8.659.653	(224.536)	(224.536)
GBP	(52.063)	(52.063)	(40.625)	(40.625)
Toplam, net	35.662.149	35.662.149	16.067.118	16.067.118

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik (2022: %20) değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin 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. Şirket'in alım-satım veya satılmaya hazır olarak sınıflanmış bir finansal varlığı ve değişken faizli finansal varlık veya yükümlülüğü olmadığından dolayı maruz kalınan bir faiz riski bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar vadeli mevduatı (Not 14)	280.200.979	174.563.463
Finansal borçlar	14.907.929	15.463.883

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (*Devamı*)

4.2 Finansal riskin yönetimi (*Devamı*)

Piyasa riski (*Devamı*)

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

Şirket yönetimi finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in 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.

Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Sermaye yönetimi

Şirketin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 188.224.845 TL (31 Aralık 2022: 141.103.783 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yukarıda adı geçen Yönetmelik uyarınca Şirket özsermayesi 358.425.385 TL olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarının üzerindedir.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>		
Kambiyo karları	207.521.132	111.529.560
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	34.077.404	17.641.633
Yatırım gelirleri	241.598.536	129.171.193
Kambiyo zararları	(83.852.881)	(67.329.037)
Yatırım yönetim giderleri	(1.744.860)	(1.210.624)
Yatırım giderleri	(85.597.741)	(68.539.661)
Yatırım gelirleri, net	156.000.795	60.631.532
<i>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen kazanç ve kayıplar:</i>	--	--

5 Bölüm bilgileri

Bir bölüm, Şirket'in 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

Şirket raporlama dönemi itibarıyla sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen kredi branşında faaliyetlerini sürdürdüğünden faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
<i>Maliyet:</i>				
Demirbaş ve tesisatlar	2.509.623	135.851	(138.793)	2.506.681
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	2.551.883	--	--	2.551.883
Varlık kullanım hakları	15.091.847	--	--	15.091.847
	20.153.353	135.851	(138.793)	20.150.411
<i>Birikmiş amortisman:</i>				
Demirbaş ve tesisatlar	1.338.167	339.917	(138.793)	1.539.291
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	470.356	190.867	--	661.223
Varlık kullanım hakları	3.507.734	1.822.791	--	5.330.525
	5.316.257	2.353.575	(138.793)	7.531.039
Net defter değeri	14.837.096			12.619.372

1 Ocak – 30 Eylül 2022 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
<i>Maliyet:</i>				
Demirbaş ve tesisatlar	1.723.991	350.118	--	2.074.109
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	2.551.883	--	--	2.551.883
Varlık kullanım hakları	9.883.884	670.682	(130.750)	10.423.816
	14.159.758	1.020.800	(130.750)	15.049.808
<i>Birikmiş amortisman:</i>				
Demirbaş ve tesisatlar	1.008.953	225.018	--	1.233.971
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	215.168	190.867	--	406.035
Varlık kullanım hakları	1.715.520	1.362.048	(130.750)	2.946.818
	2.939.641	1.777.933	(130.750)	4.586.824
Net defter değeri	11.220.117			10.462.984

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
<i>Maliyet:</i>				
Bilgisayar yazılımları	5.307.774	1.057.928	--	6.365.702
	5.307.774	1.057.928	--	6.365.702
<i>Birikmiş itfa payları:</i>				
Bilgisayar yazılımları	3.991.688	664.625	--	4.656.313
	3.991.688	664.625	--	4.656.313
Net defter değeri	1.316.086			1.709.389

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2022 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
<i>Maliyet:</i>				
Bilgisayar yazılımları	4.255.610	844.543	--	5.100.153
	4.255.610	844.543	--	5.100.153
<i>Birikmiş itfa payları:</i>				
Bilgisayar yazılımları	3.286.621	510.607	--	3.797.228
	3.286.621	510.607	--	3.797.228
Net defter değeri	968.989			1.302.925

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Bulunmamaktadır.

10 Reasürans varlıkları / borçları

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	29.579.383	41.006.081
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	136.805.385	99.169.942
Toplam	166.384.768	140.176.023

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	87.157.310	60.026.468
Reasüröre borçlar	5.244.287	--
Toplam	92.401.597	60.026.468

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(205.377.545)	(138.427.279)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(99.169.942)	(54.821.237)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	136.805.385	92.156.774
Kazanılan primlerde reasürör payı	(167.742.102)	(101.091.742)
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	85.570.142	39.270.100
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	60.026.468	22.436.852
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(87.157.310)	(44.864.373)
Reasürans komisyon giderleri "Ödenen Stop-Loss tretesi komisyonları"	15.319.892	16.161.589
Reasürans komisyonları (Not 32)	73.759.192	33.004.168
Dönem içerisinde reasüröre devredilen hasarlar (Not 17)	(11.795.670)	(31.453.871)
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(41.006.081)	(11.517.124)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	29.579.383	36.337.364
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	(23.222.368)	(6.633.631)
Toplam, net	(117.205.278)	(74.721.205)

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11 Finansal varlıklar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırdığı finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

12 Krediler ve alacaklar

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	335.942.703	247.279.109
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve Not 45)	18.459.610	3.118.874
Toplam	354.402.313	250.397.983

Kısa vadeli alacaklar	306.933.773	228.407.327
Uzun vadeli alacaklar	47.468.540	21.990.656
Toplam	354.402.313	250.397.983

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılardan alacaklar	329.292.191	216.110.906
Rücu ve sovtaj alacakları	26.922.890	33.469.262
Reasürans faaliyetleri sonucu sigorta şirketlerinden alacaklar	1.208.064	12.425.470
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	1.291.081	844.980
Protestolu rücu alacak senetleri	122.617	122.617
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	358.836.843	262.973.235

Rücu ve sovtaj alacak karşılığı (Not 4.2)	(21.480.442)	(14.726.529)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(1.291.081)	(844.980)
Protestolu rücu alacak senetleri karşılığı (Not 4.2)	(122.617)	(122.617)
Esas faaliyetlerden alacaklar, net	335.942.703	247.279.109

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 1.291.081 TL (31 Aralık 2022: 844.980 TL).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Rücu alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): 21.480.442 TL (31 Aralık 2022: 14.726.529 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi Not 45'te detaylı olarak verilmiştir.

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.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım satım işlemi bulunmamaktadır.

1 Ocak – 30 Eylül 2023 döneminde gerçeğe uygun değeriyle değerlemesi yapılan türev finansal aracı bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolara türev işlemler sonucunda oluşan zarar / kar kaydedilmemiştir.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	22	22	22	22
Bankalar (Not 4.2)	361.817.717	216.874.957	216.874.957	131.208.718
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	--	200	200	550
	361.817.739	216.875.179	216.875.179	131.209.290
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(63.000.000)	(45.000.000)	(45.000.000)	(22.100.000)
Bankalar reeskontu	(3.132.765)	(826.046)	(826.046)	(623.100)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu (*)	295.684.974	171.049.133	171.049.133	108.486.190

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine bloke olarak tutulan bankalar mevduatının tutarı 63.000.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 45.000.000 TL).

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	--	37.490.112
- vadesiz	81.488.300	42.271.478
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	280.200.979	137.073.351
- vadesiz	128.438	40.016
Bankalar	361.817.717	216.874.957

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Devamı)

Vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL bazında banka plasmanlarından oluşmakta olup, toplam 280.200.979 TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan faiz oranı %25,00- %37,00 (31 Aralık 2022: 137.073.351 TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan faiz oranı %12,00- %24,00, toplam 2.005.000 ABD Doları mevduata uygulanan faiz oranı %0,01)'dir.

15 Özsermaye

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 25.318.359 TL (31 Aralık 2022: 25.318.359 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 25.318.359 adet (31 Aralık 2022: 25,318,359 adet) hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetleri A ve B gruplarına bölünmüş olup söz konusu hisseler eşit oy hakkı ve kâr payı hakkına sahiptir.

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %99,99 pay ile Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Coface SA)'dır.

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 kâr payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

30 Eylül 2023 itibarıyla kâr payı dağıtımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Şirket, 6 Aralık 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile 2021 yılı faaliyetlerinden elde edilmiş dönem karından 9.233.769 TL tutarında yasal yedek akçe ayırdıktan sonra 7.300.000 TL'yi pay sahiplerine nakit kar payı olarak dağıtmıştır).

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki yasal yedekler	15.778.510	6.544.741
Kardan ve olağanüstü yedeklerden transfer	--	9.233.769
Dönem sonundaki yasal yedekler	15.778.510	15.778.510

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	273.610.770	198.339.885
Brüt kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(136.805.385)	(99.169.942)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	136.805.385	99.169.943
Brüt muallak tazminat karşılığı	67.686.271	99.718.556
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(29.579.383)	(41.006.081)
Muallak tazminat karşılığı, net	38.106.888	58.712.475
Dengeleme karşılığı, net	95.923.498	70.000.346
Toplam teknik karşılıklar, net	270.835.771	227.882.764
Kısa vadeli	135.307.444	139.966.296
Orta ve uzun vadeli	135.528.327	87.916.468
Toplam teknik karşılıklar, net	270.835.771	227.882.764

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	198.339.885	(99.169.942)	99.169.943
Dönem içerisinde yazılan primler (Not 10)	408.430.629	(205.377.545)	203.053.084
Dönem içerisinde kazanılan primler (Not 10)	(333.159.744)	167.742.102	(165.417.642)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	273.610.770	(136.805.385)	136.805.385

	1 Ocak – 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Muallak tazminat karşılığı			
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	99.718.556	(41.006.081)	58.712.475
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	7.106.180	(11.795.670)	(4.689.490)
Dönem içinde ödenen hasarlar	(39.138.465)	23.222.368	(15.916.097)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	67.686.271	(29.579.383)	38.106.888

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	109.642.473	(54.821.237)	54.821.236
Dönem içerisinde yazılan primler (Not 10)	275.167.805	(138.427.279)	136.740.526
Dönem içerisinde kazanılan primler (Not 10)	(200.496.730)	101.091.742	(99.404.988)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	184.313.548	(92.156.774)	92.156.774

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	29.761.127	(11.517.124)	18.244.003
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	63.567.475	(31.453.871)	32.113.604
Dönem içinde ödenen hasarlar	(12.934.189)	6.633.631	(6.300.558)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	80.394.413	(36.337.364)	44.057.049

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak hasar ve tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket 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, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şirket'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

30 Eylül 2023							
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Hasar yılı	29.974.318	18.940.454	13.578.696	11.718.771	54.975.339	22.566.983	151.754.561
1 yıl sonra	4.896.641	6.913.776	3.336.080	3.859.302	27.134.132	--	46.139.931
2 yıl sonra	2.906.142	8.766.511	1.131.661	3.702.599	--	--	16.506.913
3 yıl sonra	2.456.983	11.609.532	1.618.112	--	--	--	15.684.627
4 yıl sonra	2.580.216	16.903.790	--	--	--	--	19.484.006
5 yıl sonra	2.003.025	--	--	--	--	--	2.003.025
Hasarların cari tahmini	61.666.131	32.556.880	21.398.506	21.291.040	72.629.658	14.109.636	223.651.851
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	(46.012.975)	(24.292.735)	(15.966.770)	(15.886.583)	(54.193.552)	(10.528.085)	(166.880.700)
Tahakkuk eden muallak tazminatlar	15.653.156	8.264.145	5.431.736	5.404.457	18.436.106	3.581.551	56.771.151
Raporlanmayan eden muallak tazminatlar	--	--	--	--	--	10.915.120	10.915.120
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							67.686.271

31 Aralık 2022							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Hasar yılı	10.572.719	29.974.318	18.940.454	13.578.696	11.718.771	54.975.339	139.760.298
1 yıl sonra	2.565.265	4.896.641	6.913.776	3.336.080	3.859.302	--	21.571.064
2 yıl sonra	779.760	2.906.142	8.766.511	1.131.661	--	--	13.584.074
3 yıl sonra	666.880	2.456.983	11.609.532	--	--	--	14.733.394
4 yıl sonra	1.620.848	2.580.216	--	--	--	--	4.201.065
5 yıl sonra	643.992	--	--	--	--	--	643.992
Hasarların cari tahmini	17.538.338	61.620.672	33.207.155	21.825.908	20.073.865	24.485.275	178.751.214
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	(12.830.193)	(45.078.679)	(24.292.735)	(15.966.770)	(14.685.061)	(17.912.233)	(130.765.671)
Tahakkuk eden muallak tazminatlar	4.708.145	16.541.993	8.914.420	5.859.138	5.388.804	6.573.042	47.985.543
Raporlanmayan eden muallak tazminatlar	--	--	--	--	--	51.733.013	51.733.013
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							99.718.556

Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri
<i>Hayat dışı:</i>						
Bankalar mevduatı (Not 14)	62.741.615	63.000.000	63.000.000	47.034.594	45.000.000	45.000.000
Toplam	62.741.615	63.000.000	63.000.000	47.034.594	45.000.000	45.000.000

(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlemesini düzenleyen 6'ncı maddesi uyarınca bankalar hesabı içerisinde gösterilen 63.000.000 TL (31 Aralık 2022: 45.000.000 TL) tutarındaki vadeli mevduat bloke olarak tutulmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teminat açığı bulunmamaktadır.

(**) "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 SEDDK'ya gönderirler.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Ertelenmiş üretim giderleri

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili aracılar ödene komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmını “gelecek aylara ait giderler” ve “gelecek yıllara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. Finansal tablolarda gösterilen 60.753.008 TL (31 Aralık 2022: 39.378.451 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları, 51.333.756 TL (31 Aralık 2022: 32.333.686 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ve üretim giderlerinden, 6.900.858 TL gelir tahakkuklarından, 2.518.394 TL diğer peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 6.404.160 TL ve 640.605 TL).

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderlerinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	32.333.686	17.520.515
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları	61.039.696	42.257.562
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(42.039.626)	(28.820.651)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	51.333.756	30.957.426

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

Bulunmamaktadır.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10)	87.157.310	60.026.468
Ödenecek vergi ve benzeri yükümlülükler ile karşılıkları	35.572.240	12.057.390
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	19.454.244	15.240.271
Gider tahakkukları	17.697.947	15.042.305
Finansal borçlar (Not 20)	14.907.929	15.463.883
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	5.244.287	--
İlişkili taraflara borçlar	1.071.029	6.197.896
Personele borçlar	--	101.083
Diğer borçlar (*)	2.489.709	607.523
Toplam	183.594.695	124.736.819
Kısa vadeli borçlar	170.671.652	111.382.123
Uzun vadeli borçlar	12.923.043	13.354.696
Toplam	183.594.695	124.736.819

(*) 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Acente, broker ve aracılar borçlar	15.677.820	7.007.532
Reasürans faaliyetleri sonucu reasürans şirketlerine borçlar	5.244.287	--
Sigortalılara borçlar (Ödenmesi kesinleşen hasarlar)	3.296.039	4.504.061
Sigorta şirketlerine borçlar	480.385	3.728.678
Esas faaliyetlerden borçlar	24.698.531	15.240.271

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal borcu 14.907.929 TL'dir (31 Aralık 2022: 15.463.883 TL).

21 Ertelenmiş vergiler

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)
Dengeleme karşılığı	28.777.049	17.500.087
Şüpheli alacak karşılığı	387.324	211.245
Kıdem tazminatı karşılığı	404.039	793.810
İzin karşılığı	279.098	208.147
Bonus karşılığı	1.602.625	1.137.067
Sabit kıymet	(6.555)	(53.830)
TFRS 16	370.089	471.464
Aktüeryal kayıp/kazanç	3.430	2.858
Alacak ve borçlar reeskontu	(11.015)	(689.578)
Diğer	(4.528.124)	3.796.741
Ertelenmiş vergi varlığı, net	27.277.960	23.378.011

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla sona eren dönem içindeki ertelenmiş vergi aktifleri/ (pasiflerinin) hareketi aşağıda verilmiştir:

Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri:	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	23.378.011	10.611.721
Gelir Tablosu altında muhasebeleştirilen	3.899.949	10.241.144
Dönem sonu itibarıyla kapanış bakiyesi	27.277.960	20.852.865

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	1.346.795	3.175.238
Personel prim karşılığı	5.342.084	4.548.269
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	930.325	832.586
Maliyet giderleri karşılığı	6.272.409	5.380.855
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	7.619.204	8.556.093

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 30 Eylül 2023	1 Ocak 30 Eylül 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	3.175.238	1.563.215
Hizmet maliyeti	230.870	824.054
Faiz maliyeti	47.981	88.346
Ödenen tazminatlar	(2.107.294)	(334.508)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	1.346.795	2.141.107

24 Net sigorta prim geliri

Net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

29 Sigorta hak ve talepler

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(37.635.442)	(11.601.427)	(37.335.537)	5.304.967
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(25.923.152)	(9.777.272)	(17.210.141)	(4.107.028)
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(15.916.097)	(8.962.814)	(6.300.558)	(2.239.621)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	20.605.587	877.402	(25.813.045)	(17.802.494)
Toplam	(58.869.104)	(29.464.111)	(86.659.281)	(18.844.176)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Zaruri diğer giderler

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda *Not 32*'de verilmiştir.

32 Gider çeşitleri

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Reasürans komisyonları (Stop-Loss ve Excess of Loss) (Not 10)	73.759.192	31.139.660	33.004.168	10.557.773
Komisyon giderleri (Not 17)	(42.039.626)	(17.134.978)	(28.820.651)	(12.826.436)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(33.723.994)	(11.919.742)	(17.296.570)	(7.037.663)
Danışmanlık gideri	(25.937.156)	(10.777.276)	(12.190.930)	(2.722.790)
Bilgi edinme gideri	(14.974.211)	(6.002.908)	(8.950.218)	(3.256.457)
Bilgi işlem giderleri	(13.022.210)	(5.503.227)	(7.815.302)	(2.874.968)
Kira ve aidat gideri	(2.533.421)	(1.148.962)	(981.088)	(432.212)
Vergi, resim ve harçlar	(2.019.064)	(963.845)	(1.033.189)	(330.760)
Ulaşım giderleri	(1.127.204)	(383.448)	(532.727)	(234.511)
Departman gideri	(1.205.787)	(510.173)	(659.864)	(241.215)
Temsil ve ağırlama gideri	(516.582)	(164.647)	(236.460)	(25.150)
Avukat, mahkeme ve noter gideri	(236.574)	(77.472)	(138.162)	(45.578)
Haberleşme giderleri	(150.862)	(63.896)	(67.520)	(24.974)
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(114.923)	(46.061)	(48.564)	(16.790)
Tanıtım ve halkla ilişkiler giderleri	(62.390)	(20.736)	(96.858)	(15.139)
Eğitim ve seminer gideri	(21.130)	(7.560)	(5.102)	(502)
Diğer faaliyet giderleri	(1.615.414)	(422.324)	(1.096.725)	(245.994)
Toplam	(65.541.356)	(24.007.595)	(46.965.762)	(19.773.366)

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Maaş ve ücretler	(15.669.543)	(5.973.170)	(8.125.652)	(3.062.266)
Personel vergi kesintisi	(4.428.417)	(1.480.912)	(2.911.073)	(1.244.562)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(3.289.763)	(1.267.447)	(1.672.739)	(669.041)
SSK işçi payı	(2.659.833)	(879.825)	(1.529.509)	(577.481)
Diğer yan haklar	(7.676.438)	(2.318.388)	(3.057.597)	(1.484.313)
Toplam çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 32)	(33.723.994)	(11.919.742)	(17.296.570)	(7.037.663)

34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda “Finansal Risk Yönetimi” notunda (Not 4.2) gösterilmiştir, Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(78.373.962)	(25.497.830)
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılık gideri	(78.373.962)	(25.497.830)
Ertelenmiş vergi geliri	3.899.949	10.241.144
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri	(74.474.013)	(15.256.686)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket’in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Vergi öncesi kar	182.644.988	76.494.581
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(73.840.973)	(19.123.645)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(251.390)	3.866.959
Diğer	(381.650)	--
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri	(74.474.013)	(15.256.686)

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergisi 47.080.242 TL (31 Aralık 2022: 25.753.913 TL) dir.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(78.373.962)	(33.954.998)
Eksi: Peşin ödenen vergiler ve kesintiler	47.080.242	25.753.913
Toplam vergi yükümlülüğü	(31.293.720)	(8.201.085)

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

36 Net kur değışim gelirleri

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (*Not 4.2*) gösterilmiştir.

37 Hisse başına kazanç/(zarar)

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler, Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

38 Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıya kalabilir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket’in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 330.242.618 TL (31 Aralık 2022: 278.766.112 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket’in vadeli döviz alım taahhüdü bulunmamaktadır.

43 Taahhütler

Şirket’in faaliyetleri gereği hayat ve hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları notunda verilmiştir.

Şirket’in bilgisayar programı ve yazılımına ilişkin bakım ve kiralama giderlerine ait ödeme planı bulunmamaktadır.

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45 Diğer ilişkili taraflarla işlemler

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %99,99 pay ile Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur SA (Coface SA) ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Coface SA	10.747.846	1.572.704
Coface Italy	2.738.847	95.151
Coface Iberica	1.086.204	--
Coface Benin	927.844	633.718
Cogeri (Coface Gestion Reseau International)	897.663	111.967
Coface Emirates Services Limited	544.968	34.944
Coface Espana	190.989	--
Coface Morocco	187.872	69.021
Coface Nderland (sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar)	112.667	77.367
Coface West Africa	93.628	47.644
Diğer	931.082	476.358
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	18.459.610	3.118.874

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Coface SA – Genel Merkez Gideri	5.315.001	10.264.250
Coface Italy	8.664.018	8.423.267
Cogeri (Coface Gestion Reseau International)	1.002.266	1.028.680
Coface Iberica – OP Komisyonu	674.116	6.763
Coface Servis Bilgi ve Danışmanlık Hiz. Ltd. Şti	268.049	658.082
Coface Nderland – OP Komisyonu	90.912	90.912
Sucursal En Espana - Op Komisyonu	41.900	41.900
Coface Belgium – OP Komisyon	35.142	35.142
Coface Italy – OP Komisyonu	34.051	34.051
Coface Israel- OP Komisyonu	25.572	25.572
Coface Sweden - Op Komisyonu	23.525	23.525
Coface Swiss - OP Komisyon	18.205	18.205
Coface Deutchland – OP Komisyon	1.926	1.926
Diğer	2.574.293	587.926
İlişkili taraflara borçlar (Not 19) (*)	18.768.976	21.240.201

(*) İlişkili taraflara borçların 17.697.947 TL (31 Aralık 2022: 15.042.305 TL) tutarındaki kısmı kısa vadeli yükümlülükler içerisindeki gider tahakkukları altında muhasebeleştirilmektedir.

Coface SA	5.244.287	15.068.197
Reasürans faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	5.244.287	15.068.197

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45 Diğer ilişkili taraflarla işlemler (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Coface SA – Stop Loss – Excess of Loss Anlaşması Primi	12.973.180	4.324.393	4.547.531	--
Coface SA – Danışmanlık Gideri	17.441.789	8.573.048	10.678.763	4.225.865
Coface Italy – Yönetim Gideri	6.959.421	--	4.768.040	--
Coface SA – IT Gideri	13.227.333	5.430.168	7.685.665	3.420.584
Cogeri - Bilgi Edinme Gideri	11.263.355	4.721.417	6.721.973	2.343.623
Coface Servis Bilgi ve Danışmanlık Hiz, Ltd, Şti, – Tahsilat Hizmeti	2.934.994	793.390	1.859.027	14.901
Coface Servis Bilgi ve Danışmanlık Hiz, Ltd, Şti, – Bilgi Edinme Gideri	3.170.751	861.453	997.337	--
Coface Servis Bilgi ve Danışmanlık Hiz, Ltd, Şti, – Diğer	208.927	52.908	840.020	--
Coface SA - Broker & Komisyon Gideri	5.053.849	2.115.579	3.663.685	1.119.636
Diğer	1.399.403	--	325.684	--
Faaliyet giderleri	74.633.002	26.872.356	42.087.725	11.124.609

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Coface SA - Reasürans Geliri	85.570.142	35.076.644	39.270.100	12.406.713
Coface SA - Broker Komisyon Geliri	8.618.759	8.618.759	2.889.772	--
Coface Italy – Yönetim Geliri	2.049.831	--	1.784.427	--
Coface Iberica – Yönetim Geliri	728.810	--	--	--
Coface Servicios Espana – Yönetim Geliri	128.148	--	117.328	--
Diğer	2.168.562	794.101	1.753.857	514.029
Faaliyet gelirleri	99.264.252	44.489.504	45.815.484	12.920.742

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

Coface Sigorta Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Tahakkuk eden rücu (giderleri) / gelirleri	(13.300.285)	(720.272)	1.358.316	227.407
Tahakkuk eden rücu (giderleri) / gelirleri	(13.300.285)	(720.272)	1.358.316	227.407

“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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

1 Ocak – 30 Eylül 2023 dönemi itibari ile önceki dönem yıl gider ve zararları toplam tutarı olan 80.069 TL’nin 58.120 TL’si ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen yönetim giderinden 21.950 TL’si diğer giderlerden oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2022 dönemi itibari ile önceki dönem yıl gider ve zararları toplam tutarı olan 810.954 TL’nin 792.235 TL’si ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen yönetim giderinden 18.719 TL’si diğer giderlerden oluşmaktadır).

1 Ocak – 30 Eylül 2023 dönemi itibari ile önceki dönem yıl gelir ve karları toplam tutarı olan 6.004 TL’nin 6.004 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2022 dönemi itibari ile önceki dönem yıl gelir ve karları toplam tutarı olan 1.145.779 TL’nin 915.294 TL’si ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemlerden 230.485 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılık giderleri	(97.739)	(80.023)	(69.400)	130.613
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 23)	1.828.443	144.560	(577.892)	(430.336)
Konusu kalmayan karşılıklar	--	(108.457)	--	--
Şüpheli alacak karşılık iptali / (giderleri) (Not 4.2)	(446.101)	(446.101)	(465.388)	(569.283)
Karşılıklar hesabı	1.284.603	(490.021)	(1.112.680)	(869.006)

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Reeskont faiz geliri / (gideri)	446.123	817.664	(2.358.125)	(63.255)
Reeskont hesabı	446.123	817.664	(2.358.125)	(63.255)