

ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BİRLEŞİK UZMANLAR YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
14 Nisan 2023

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim görüşü ve
36 sayfa finansal tablolar ile bunların
dipnotlarından oluşmaktadır.*

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ.....	1-2
FINANSAL DURUM TABLOSU.....	3
NAZIM HESAPLAR.....	4
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	5
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	6
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	7
NAKİT AKIM TABLOSU.....	8
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	8
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR.....	9-36

ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ABC Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ABC Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Muhasebe Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetiminin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Diğer Husus

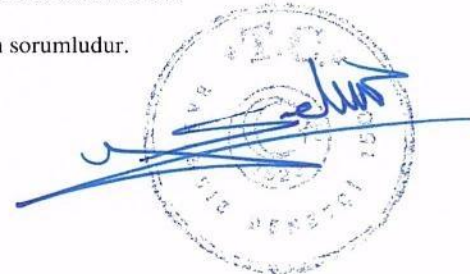
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar başka bir denetim firması tarafından denetlenmiş olup 8 Nisan 2022 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.


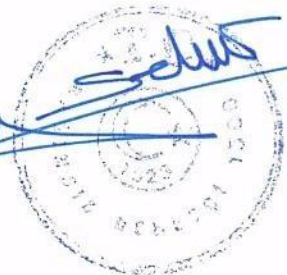
Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



5) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararın Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 319.444 Bin TL tutarında factoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 18.416 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 15.026 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Factoring alacakları ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 5 ve 6'da sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacaklarının tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanana Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; factoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p> <p>Şirket'in faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeniyle yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço ve kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.</p>	<p>Denetimimiz sırasında, ilişkili olmayan taraflardan ticari alacakların geri kazanılabilirliği ile ilgili aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belilediğimiz örnekler için factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.✓ Factoring alacakları için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını, tahminlerin uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını değerlendirdik. Şirket'in finansal tablolarında, factoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotlar kontrol edilmiştir.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

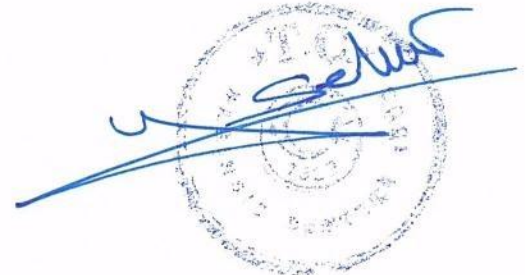
BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varılmamış hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili konunun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.




B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yahya Selvi'dir.

BİRLEŞİK UZMANLAR YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
An Independent Member of PrimeGlobal


Yahya Selvi
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 14 Nisan 2023

ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	12/31/2022		TP	12/31/2021	
			YP	Toplam		YP	Toplam
L. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	1,260	-	1,260	1,487	-	1,487
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	322,834	-	322,834	194,413	-	194,413
V. Faktoring Alacakları	5	319,444	-	319,444	193,679	-	193,679
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		319,344	-	319,344	193,149	-	193,149
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		100	-	100	530	-	530
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	6	18,416	-	18,416	6,890	-	6,890
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(15,026)	-	(15,026)	(6,156)	-	(6,156)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	10,663	-	10,663	7,766	-	7,766
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	41	-	41	88	-	88
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	100	-	100	5,600	-	5,600
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	2,262	-	2,262	518	-	518
XII. DİĞER AKTİFLER	12	6,892	-	6,892	2,757	-	2,757
ARA TOPLAM		344,052	-	344,052	212,629	-	212,629
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		344,052	-	344,052	212,629	-	212,629



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	12/31/2022		TP	12/31/2021	
			YP	Toplam		YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	13	178,607	-	178,607	108,757	-	108,757
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5	401	-	401	371	-	371
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	-	-	-	57	-	57
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	16	3,199	-	3,199	1,827	-	1,827
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	-	2,999	-	2,999	1,827	-	1,827
8.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar	-	200	-	200	200	-	200
IX. CARİ VERGİ BORCU	-	11,066	-	11,066	4,175	-	4,175
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	8,058	-	8,058	9,457	-	9,457
ARA TOPLAM	-	201,331	-	201,331	124,644	-	124,644
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
13.2 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	-	142,721	-	142,721	87,985	-	87,985
14.1 Ödenmiş Sermaye	17	50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
14.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	17	(552)	-	(552)	21	-	21
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	17	6,067	-	6,067	4,364	-	4,964
14.5.1 Yasal Yedekleri	17	6,067	-	6,067	4,364	-	4,964
14.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar	-	87,206	-	87,206	33,000	-	33,000
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	31,897	-	31,897	10,937	-	10,937
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	-	55,309	-	55,309	22,063	-	22,063
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	-	344,052	-	344,052	212,629	-	212,629
PASİF TOPLAMI	-	344,052	-	344,052	212,629	-	212,629



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RISKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		85,834	-	85,834	47,733	-	47,733
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	27	6,649,067	-	6,649,067	4,948,263	-	4,948,263
V. VERİLEN TEMİNATLAR	27	67,703	-	67,703	20,182	-	20,182
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		538,999	16,277	555,276	343,992	30,897	374,889
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		7,341,604	16,277	7,357,881	5,360,170	30,897	5,391,067



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ				
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2022	ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		146,165	67,726
	FAKTORİNG GELİRLERİ	18	146,165	67,726
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		114,972	56,755
1.1.1	İskontolu		114,807	56,564
1.1.2	Diğer		165	191
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,193	10,971
1.2.1	İskontolu		31,193	10,944
1.2.2	Diğer		-	27
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.8	Tasaruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Diğer		-	-
II.	FİNANMAN GİDERLERİ(-)	19	(31,667)	(17,735)
2.1	Tasaruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(27,879)	(17,406)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(3)	(17)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(230)	(103)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3,555)	(209)
III.	BRÜT KIZ (I+II)		114,497	49,991
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(37,994)	(20,146)
4.1	Personel Giderleri		(28,248)	(13,517)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(344)	(280)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(9,402)	(6,349)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET KIZ (III+IV)		76,504	29,845
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	6,318	4,828
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		174	57
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettu Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kâr		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		-	-
6.7	Diğer		6,144	4,771
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	22	(9,672)	(5,471)
7.1	Özel Karşılıklar		(9,672)	(5,471)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	-	(75)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-
8.6	Diğer		-	(75)
IX.	NET FAALİYET KIZ (I+...+VII)		73,150	29,127
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		73,150	29,127
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (IX+X+XI+XII)		73,150	29,127
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	24	(17,841)	(7,084)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(19,394)	(7,242)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,553	178
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XIII±XIV)		55,309	22,063
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		55,309	22,063
	Hisse Başına Kâr/Zarar			

İlişkitedeki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		55,309	22,063
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(573)	(92)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(573)	(92)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(764)	(115)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		191	23
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		54,736	21,971



İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ABRULUK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

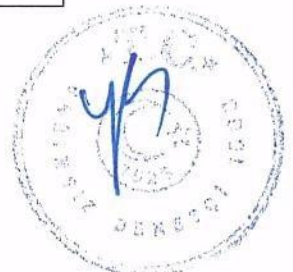
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Dönem Net Kar veya Zaran	Toplam Özbaşım			
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Samedil İhrac Primleri	Hisse Samedil İptal Kâtları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5			6	Geçmiş Dönem Kâr / Zaran	Kâr Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000										4.530	8.677	66.635	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							113								
2.1 Hesabın Düzeltmesinin Etkisi															
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (H4)	17	50.000					113					4.530	8.677	66.635	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							(82)						22.063	21.971	
V. Naliden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Ertilasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Samedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Krediler															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış Açazılı															
XI. Dönem Net Kâr veya Zaran												434	(8.677)	(821)	
XII. Kâr Dağılımı												434	(434)	(821)	
12.1 Dağılılan Temettü															
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar															
12.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	17	50.000					21					4.964	22.063	87.985	
CARİ DÖNEM (31/12/2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000					21					4.964	22.063	87.985	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hesabın Düzeltmesinin Etkisi															
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (H4)		50.000					21					4.964	22.063	87.985	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							(573)						55.309	54.736	
V. Naliden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Ertilasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Samedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Krediler															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış Açazılı															
XI. Dönem Net Kâr veya Zaran												1.103	(22.063)		
XII. Kâr Dağılımı															
12.1 Dağılılan Temettü															
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar															
12.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	17	50.000					(552)					6.067	55.309	142.721	

- Düzen veritkiler birikmiş yeniden değerleme anti-janizasyon.
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
- Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirden çıkarılması (birikmiş tutarlar)
- Yabancı para çevrim farkları.
- Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme veya sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları.
- Diğer Nakit akış risibinden korunma kazançları/kayıpları. Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirden çıkarılması (birikmiş tutarlar) ifade eder.

ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2022	ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2021
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		70,390	16,505
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri (+)		114,972	56,506
1.1.2 Ödenen Faizler / Kiralama Giderleri (-)		(27,400)	(17,581)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		31,193	10,971
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		2,018	1,739
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar (+)		802	412
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(28,592)	(13,517)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(14,257)	(5,289)
1.1.9 Diğer (+/-)		(8,346)	(16,736)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(76,511)	(15,326)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(138,895)	(91,877)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,135)	(4,212)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) (+/-)		30	45
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(57)	(85)
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		65,583	68,144
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		963	12,659
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		(6,121)	1,179
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(3,919)	(658)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		9,813	1,555
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer (+/-)		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		5,894	897
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	(821)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		-	(821)
IV. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(227)	1,255
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		1,487	232
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		1,260	1,487

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR DAĞITIM TABLOSU	CARİ DÖNEM (*) (31.12.2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (*) (31.12.2021)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	73.150	29.127
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(17.841)	(7.064)
1.2.1 Kurumlar Veraisi (Gelir Veraisi)	(19.394)	(7.242)
1.2.2 Gelir Veraisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Verai ve Yasal Yükümlülükler	1.553	(178)
A. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (1.1-1.2)	55.309	22.063
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUSTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI ((A-(1.3+1.4+1.5))	55.309	22.063
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtivazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklırı Beloesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personel temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtivazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklırı Beloesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip vasaal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	-
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip vasaal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pav (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtivazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklırı Beloesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personel Pav (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pav (-)	-	-
III. HİSSE BASINA KÂR		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	1.106	0.441
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	110.62%	44.13%
3.3 İmtivazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4 İmtivazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BASINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	0.00%	0.00%
4.3 İmtivazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4 İmtivazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Şirket, cari dönemde henüz genel kurul yapmadığı için bir kar dağıtımı bulunmamaktadır.

İlişkitedeki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

ABC Faktoring A.Ş. "Şirket" 4 Kasım 1998 tarih ve 4665 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş bir anonim şirkettir.

Şirketin TEK Faktoring A.Ş. olan ünvanı, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 28.03.2013 tarihli iznine istinaden, 3 Nisan 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile ABC Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 18 Nisan 2013 tarihli 8303 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in genel merkezinin adresi Rüzgarlıbahçe Mh. Çampınarı Sok. No:4 Smart Plaza B Blok Kat:5 Kavacık/Beykoz İstanbul'dur. 31Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in Trakya, Pendik İzmir, Ankara, Konya, Antalya, Adana ve Gaziantep olmak üzere 8 tane şubesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in çalışan personel sayısı sırasıyla 57 ve 52 kişidir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
ABC Holding A.Ş.	69,71	34.855	69,71	34.855
Demet Bilici	9,00	4.500	9,00	4.500
Mehmet Başer	9,00	4.500	9,00	4.500
Ela Başer	6,00	3.000	6,00	3.000
İpek Bilici	6,00	3.000	6,00	3.000
Mert Başer	0,29	145	0,29	145
Toplam	100	50.000	100	50.000

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 14 Nisan 2023 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Eylül 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine İstinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

Finansal tablolar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinden yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e göre faktoring, finansal kiralama, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut uygulamaya devam etmektedir.

Finansal tablolar, bazı duran varlıklar ve finansal araçların yeniden değerlemesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı Finansal raporlama döneminde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 5 Faktoring alacakları
- Not 7 Maddi duran varlıklar
- Not 8 Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 11 Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü
- Not 16 Borç ve gider karşılıkları

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standartlarına bağlı olarak geriye dönük ve ileriye dönük olarak uygulanmaktadır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket, değerli teminatı bulunmayan şüpheli faktoring alacaklarına BDDK mevzuatı uyarınca karşılık yönetmeliğinde belirtilen kademeli karşılık ayırma politikası ve vergi mevzuatı dikkate alınarak karşılık ayırmaktadır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Şirket, 31 Aralık 2022 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan tüm standartları ve yorumları uygulamıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37'de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1'de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS'leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS'leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

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

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 (devamı)

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sorasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Şirket yönetimi, 2022 yılından itibaren geçerli olan bu değişiklik ve yorumların Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır. TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

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

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir. TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklik "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir. TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir. TMS 12'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır. Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kiralama işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır. TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır. TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir. Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirleri, komisyon gelirleri ve faktoring masraf gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faktoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Diğer Faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

Finansman gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlebilir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Maddi Varlık Cinsi	Faydalı Ömür (Yıl)
Binalar	50 yıl
Döşeme ve demirbaşlar	3-15 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

d. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, gerçeğe uygun değerinden gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Şirket, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standartına uygun olarak faaliyette bulunduğu gayrimenkulleri değerlendirme şirketi "Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş." tarafından yapılan değerlendirme çalışmalarında tespit edilen makul değerleri baz alarak "Gerçeğe Uygun Değer Yönetimi" kapsamında finansal tablolarda raporlamıştır.

e. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer.

Etkin faiz yöntemi

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

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir.

Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolara Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defteri arasındaki farktır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımının değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar/zarar iptal edilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir. Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğünün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğünün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

h. Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakabilmektedir. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamıştır. Şirket'in açık türev işlemi bulunmamaktadır.

i. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB gişe alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olan, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmekte olan ve tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemleri bulunmamaktadır.

j. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

TMS 33"Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirketin hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

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



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

l. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir alanda (faktoring) faaliyet gösterdiği için finansal bilgileri bölümlere göre raporlamamıştır.

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları(vergî düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler(ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

p. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde(sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. Sermaye ve Temettüleri

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları, yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**s. İlişkili Taraflar**

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara, aynı zamanda sermayedarlar bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır. (Not 26).

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit değerlerinin ayrıntısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	9	-	9	-
Bankalar	1.251	-	1.478	-
- Vadesiz Mevduat	248	-	438	-
- Vadeli Mevduat	1.003	-	1.040	-
Toplam	1.260	-	1.487	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara	Tür	Vade	Faiz Tutarı	Faiz Oranı %	31 Aralık 2022
1.000	TRY	02-16.01.2023	3	4,50 – 11,05	1.003
					1.003

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI**Factoring Alacakları**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskontolu Yurtiçi Faktoring Alacakları	352.054	211.213
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(32.710)	(18.064)
Diğer Faktoring Alacakları	100	530
Toplam	319.444	193.679



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (DEVAMI)**Factoring Alacakları (Devamı)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir,

	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021	%
İnşaat- Müteahhitlik Hizmetleri	66.310	20,76	50.744	26,20
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	43.685	13,68	12.055	6,22
Bitkisel Ürünler	24.156	7,56	8.855	4,57
Gıda ve Meşrubat Sanayi	15.232	4,77	9.039	4,67
Karayolu Yük Taşımacılığı	10.239	3,21	7.490	3,87
Perakende ve Kişisel Eşya Sanayi	9.878	3,09	4.942	2,55
Tekstil	9.082	2,84	6.778	3,50
Motorlu Araçlar	8.654	2,71	3.621	1,87
Plastik Ürünleri Üretimi	8.495	2,66	5.203	2,69
İşlenmiş Metal Ürünler Sanayi	7.745	2,42	4.577	2,36
Hayvansal Ürünler	6.803	2,13	3.940	2,03
Mobilya Sanayi	6.576	2,06	3.037	1,57
Taşımacılık ve Depolama	5.726	1,79	3.379	1,74
Kağıt ham ve kağıt ürün İmalatı	5.489	1,72	-	-
Kereste, ağaç ve orman ürünleri	4.634	1,45	-	-
Petrol Rafineri Ürünleri	4.596	1,44	6.811	3,52
Araştırma, Danışmanlık ve Reklam	4.400	1,38	3.051	1,58
Makine ve Teçhizat Sanayi	4.204	1,32	5.527	2,85
Aracı Kurumları	4.108	1,29	-	-
Kiralama	3.238	1,01	589	0,30
Kültür, Eğlence, Spor aktiviteleri	3.171	0,99	-	-
Diğer İmalat Sanayi	2.971	0,93	4.473	2,31
Kiremit, Mermer ve Yassı Taşlar	2.742	0,86	2.032	1,05
Turizm	2.501	0,78	16.478	8,51
Tıbbi Cihazlar	2.229	0,70	3.553	1,83
Elektrikli Makine ve Aletler	2.062	0,65	1.368	0,71
Basım Sanayi	2.008	0,63	459	0,24
Konfeksiyon Sanayi	1.708	0,53	967	0,50
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	1.109	0,35	1.348	0,70
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	972	0,30	-	-
Tıbbi İlaçlar	965	0,29	690	0,36
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	812	0,25	3.005	1,55
Büro Muhasebe ve Bilgi İşlem	608	0,19	1.743	0,90
Nükleer Yakıt Tüketimi	200	0,06	-	-
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	113	0,04	84	0,04
Diğer	42.023	13,16	17.841	9,21
Toplam	319.444	100	193.679	100

Şirket'in factoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2022 itibarıyla 555.276 TL'dir. (31 Aralık 2021: 374.889 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Factoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0 – 1 ay	61.494	40.482
1 – 3 ay	156.255	83.098
3- 12 ay	101.695	70.029
	319.444	193.679



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (DEVAMI)**Factoring Borçları**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla factoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring Borçları (*)	401	371
Toplam	401	371

(*) Factoring borçları, factoring işlemlerinden dolayı müşterilere ödenecek bakiyelerden oluşmaktadır.

6. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki factoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Takipteki Factoring Alacakları	18.416	6.890
Özel Karşılıklar	(15.026)	(6.156)
Toplam	3.390	734

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki factoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir,

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki factoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki factoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 0-3 ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 3-6 ay geçen	9.050	6.045	3.081	2.781
Vadesi 6-12 ay geçen	3.608	3.413	2.434	2.101
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	5.758	5.568	1.375	1.274
	18.416	15.026	6.890	6.156

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(6.156)	(4.877)
Dönem gideri	(9.672)	(5.470)
İptal edilen karşılıklar/tahsilatlar	802	412
Aktiften silinen karşılıklar (*)	-	3.779
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(15.026)	(6.156)

(*) Şirket, BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihli kayıttan düşmeye ilişkin düzenlemesine istinaden 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 2021/130 no'lu yönetim kurulu kararı ile 3.779 TL tutarındaki alacağını kayıtlardan silmiştir.

Şirket, teminatsız ve tahsil kabiliyeti zayıf alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de Yayımlanan 1 Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	Binalar		Taşıtlar		Demirbaşlar		Diğer Maddi Duran Varlıklar		Özel Maliyetler		Toplam	
	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Maliyet değeri												
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	6.724	2.898	1.143	339	35							11.139
Alımlar	-	529	119	-	10							658
Çıkışlar (-)	-	(963)	(34)	-	-							(997)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	6724	2.464	1.228	339	45							10.800
Alımlar	-	3.098	772	-	49							3.919
Çıkışlar (-)	-	-	(12)	-	(8)							(20)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	6.724	5.562	1.988	339	86							14.699
Birikmiş amortismanlar (-)												
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	(458)	(1.318)	(808)	-	(76)							(2.660)
Cari yıl amortismanı	(136)	(483)	(166)	-	(53)							(838)
Çıkışlar	-	430	34	-	-							464
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	(594)	(1.371)	(940)	-	(129)							(3.034)
Transferler	82	63	(254)	-	109							-
Cari yıl amortismanı	(136)	(729)	(139)	-	(5)							(1.009)
Çıkışlar	-	-	-	-	7							7
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(648)	(2.037)	(1.333)	-	(18)							(4.036)
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	6.130	1.093	288	339	(84)							7.766
Net defter değeri, 31 Aralık 2022	6.076	3.525	655	339	68							10.663

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şirket aktifleri üzerindeki sigorta tutarı 149.617 TL'dir (31 Aralık 2021: 54.160 TL'dir)



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	Gayrimaddi Haklar TL	Toplam TL
<u>Maliyet değeri</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	421	421
Alımlar	4	4
Çıkışlar (-)	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	425	425
Alımlar	-	-
Çıkışlar (-)	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	425	425
<u>Birikmiş itfa payları (-)</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	(291)	(291)
Cari yıl itfa payı	(46)	(46)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	(337)	(337)
Cari yıl itfa payı	(47)	(47)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(384)	(384)
31 Aralık 2021 net defter değeri	88	88
31 Aralık 2022 net defter değeri	41	41

9. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Şirket'in sahip olduğu arsalardan oluşmakta olup, bu gayrimenkul, Şirket tarafından kira geliri kazanmak ya da gayrimenkulün fiyatında oluşabilecek bir değer artışından faydalanmak veya her iki amaç nedeniyle elde tutulmaktadır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış Bakiyesi	5.600	2.511
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliğinden Kaynaklanan Kazanç/Kayıp	-	3.089
Çıkışlar	(5.500)	-
Kapanış Bakiyesi	100	5.600

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller Balıkesir ilindeki arsa ve araziden oluşmaktadır.

10. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI/CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal durum tablosuna yansıtılan vergilerin aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari Dönem Vergi Borcu	19.394	7.242
Cari Dönem Vergi Varlığı (*)	(11.613)	(4.598)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.781	2.644

(*) Cari dönem içinde ödenen geçici vergi olup cari yıla ait kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilecektir. Söz konusu bu mahsuptan sonra cari dönemde 7.781 TL (31 Aralık 2021: 2.644 TL) ödenecek vergi ve yasal yükümlülük bulunmaktadır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI/CARİ DÖNEM VERGİ BORCU (DEVAMI)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Vergiler ve Harçlar	2.864	1.277
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	421	254
Toplam	3.285	1.531

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranları 2022 yılında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %25 (2021: %25). 2022 yılı sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları için üzerinden ise %25 kullanılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü
Şüpheli Alacak Karşılığı	-	-	(208)	(42)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değerleme Farkı (*)	320	80	136	27
Faktoring Komisyon ve Masraf Reeskontu	98	12	5.088	509
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(6.469)	(1.617)	(2.923)	(672)
Yıllık İzin Karşılığı	(2.256)	(564)	(918)	(184)
Etkin Faiz Farkı	(743)	(186)	(709)	(142)
Gider Reeskontu	52	13	(29)	(6)
	-	-	(38)	(8)
Toplam	(8.998)	(2.262)	399	(518)

(*)Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde taşınmazların satışından doğan kazançlara ilişkin istisna düzenlenmektedir. Bu bentte belirtilen koşulların sağlanması halinde, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmektedir. Bun nedenle, ertelenmiş vergi hesaplamasında gayrimenkul değerlendirme farkına ilişkin geçici farklar üzerinden %25 yerine istisna hükümlerinden faydalanması durumunda etkin vergi oranı olacak olan %12,5 üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen vergi yükümlülükleri	(2.367)	536
Ertelenen vergi varlıkları (-)	105	(1.054)
Ertelenen vergi varlıkları, net	(2.262)	(518)

Ertelenmiş vergi (aktif) / pasifi hareketleri (net)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak, açılış bakiyesi (net)	(518)	(317)
Aktüeryal kazanç / kayıp	(191)	(24)
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri) (net)	(1.553)	(177)
Kapanış bakiyesi (net)	(2.262)	(518)



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 . DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerine ilişkin tutarlar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring BSMV Alacakları	3.275	1.485
Verilen Depozito ve Teminatlar	1.673	580
Banka Komisyon Giderleri	652	-
Faiz BSMV Giderleri	441	-
Dava Masrafları	309	167
Peşin Ödenen Sigorta Giderleri	215	108
Personel Avansları	101	127
Kira Giderleri	77	46
Finansal Kurumlar Birliği Katılım Payı	42	-
Yazılım Giderleri	9	-
Yıllık Bakım Hizmet Bedelleri	-	192
BDDK Katılım Payı	23	21
Diğer	75	31
Toplam	6.892	2.757

13. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa Vadeli Alınan Krediler	178.607	108.757
Toplam	178.607	108.757

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Faiz aralığı	Tutar	Faiz aralığı	Tutar
TL Krediler	10,10-33,00	178.607	16,50-34,00	108.757
Toplam		178.607		108.757

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçların detayı aşağıdaki gibidir,

	Gelecekteki asgari kira ödemeleri		Tahakkuk etmemiş faiz		Asgari ödemelerin bugünkü değeri	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bir yıl ile beş yıl arası	-	62	-	(5)	-	57
Toplam	-	62	-	(5)	-	5



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Peşin Tahsil Edilen Masraf ve Komisyonlar	6.469	2.972
Satıcılara Borçlar	1.470	147
Ortaklara Borçlar Not (26)	-	6.126
Diğer	119	212
Toplam	8.058	9.457

16. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	2.999	1.627
-Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.256	918
-Yıllık İzin Karşılığı	743	709
Diğer Karşılıklar	200	200
Toplam	3.199	1.827

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı kıdem tazminatı karşılığından ve yıllık izin karşılığından oluşmaktadır. Kıdem tazminatı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in Türk İş Kanunu uyarınca personelin emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının bugünkü değerini ifade eder. Tanımlanmış sosyal yardım yükümlülüğünün bugünkü değeri ile ilgili ayrılan karşılık öngörülen yükümlülük yöntemi kullanılarak hesaplanır. Tüm aktüeryal karlar ve zararlar diğer kapsamlı gelirler olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL ile sınırlanmıştır. (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL).

TMS 19, belirli fayda planları dahilinde muhtemel tazminat yükümlülüğünün tahmin edilebilmesi için aktüer değerlendirme öngörülerinin geliştirilmesini gerektirir. Mali tablolarda, Şirket öngörülen yükümlülük yöntemini uygulayarak ve geçmiş yıllardaki deneyimlerine dayanarak, hizmet süresini sonlandırdığı tarih itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazananları temel alarak bir yükümlülük hesaplamaktadır. Bu karşılık, gelecekte çalışanların emekliliklerinden doğacak muhtemel yükümlülüklerin bugünkü değerinin tahmin edilmesiyle bulunmaktadır.

TMS-19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Yıl içerisinde kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:

	2022	2021
1 Ocak	918	691
Hizmet maliyeti	442	147
Faiz maliyeti	229	133
Yıl içinde iptal edilen / ödenen karşılık tutarı	(97)	(168)
Aktüeryal kazanç / kayıp	764	115
31 Aralık	2.256	918



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. ÖZKAYNAKLAR**a) Ödenmiş Sermaye**

31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in ödenmiş sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2021: 50.000 TL) olup 50.000.000 adet (31 Aralık 2021: 50.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Ortak	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
ABC Holding A.Ş.	69,71	34.855	69,71	34.855
Demet Bilici	9,0	4.500	9,0	4.500
Mehmet Başer	9,0	4.500	9,0	4.500
Ela Başer	6,0	3.000	6,0	3.000
İpek Bilici	6,0	3.000	6,0	3.000
Mehmet Başer	0,3	145	0,3	145
Toplam	100,00	50.000	100,00	50.000

a) Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31.12.2021 Yoktur).

b) Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Aküeryal kazanç / kayıp	(552)	21
Toplam	(552)	21

c) Kar Yedekleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yasal Yedekler	6.067	4.964
Toplam	6.067	4.964

d) Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla geçmiş yıllar kar ve zararı sırasıyla 31.897 TL ve 10.937 TL'dir.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	114.972	56.755
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	31.193	10.971
Toplam	146.165	67.726

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(27.879)	(17.405)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(3.555)	(209)
Kıdem Tazminatı Faiz Maliyeti	(230)	(103)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(3)	(18)
Toplam	(31.667)	(17.735)

20. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel Ücret Giderleri	(27.882)	(13.517)
Taşıt Aracı Giderleri	(2.691)	(1.340)
Amortisman Giderleri	(1.056)	(884)
İşyeri – Ofis Giderleri	(889)	(430)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	(761)	(944)
Ofis Kira Giderleri	(620)	(439)
Mahkeme, Dava ve İcra Giderleri	(605)	(284)
Haberleşme Giderleri	(407)	(284)
Vergi, Resim ve Harçlar	(401)	(196)
İzin ve Prim Karşılığı Gideri	(366)	(299)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(344)	(280)
Banka Masrafları	(296)	(233)
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	(264)	(105)
Danışmanlık Giderleri	(258)	(196)
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	(224)	(128)
Seyahat Giderleri	(210)	(38)
Aidat Giderleri	(150)	(102)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(124)	(72)
Bakım Onarım Giderleri	-	(25)
Diğer	(446)	(350)
Toplam	(37.994)	(20.146)



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit Kıymet Satış Karı (*)	4.300	1.022
Konusu Kalmayan Alacak Karşılıkları	1.300	509
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	174	57
Gayrimenkul Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	3.089
Diğer	544	151
Toplam	6.318	4.828

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait sabit kıymet satış karı, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılan Marmaris Turunç Köyü'ndeki arsanın satış karından oluşmaktadır.

22. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Özel Karşılık Gideri	(9.672)	(5.471)
Toplam	(9.672)	(5.471)

23. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer Zararlar	-	(75)
Toplam	-	(75)

24. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri çim ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergisen istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan martah üzerinden hesaplanmaktadır.

2022 yılında uygulanan efektif vergi oranı %25'dir.(2021: %25)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22 ve 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25,2022 yılı vergilendirme dönemi için %25) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU (DEVAMI)

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve katı bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-30 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-30 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 28.ve 29. maddesinde yer alan iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancı istisnasının süresi 31 Aralık 2004 tarihi ile sona ermiştir. Ancak bu düzenleme 5520 sayılı kanun ile 21 Haziran 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kalıcı istisna olarak Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesine eklenmiştir. Buna göre kurumların en az iki yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hissesi ve gayrimenkullerinin satışından elde edilen kazançlar belirli koşullara bağlı olarak 50’si kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Bankalara borcu olanların ve kefillerinin borçlarına karşılık olmak üzere bankalara devir ve teslim edilen gayrimenkul ve iştirak hisselerinin satışında istisna uygulanması için bu kıymetlerin iki yıl aktifte bulunmaları şartı aranmayacaktır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar ve gelir vergisi	(19.394)	(7.242)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1.553	178
Toplam	(17.841)	(7.064)

25. HİSSE BAŞINA KAR

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

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI*İlişkili Taraflardan Alacaklar*

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

İlişkili Taraplara Borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABC Holding A.Ş.	-	6.126
Toplam	-	6.126

İlişkili Taraflar İşlemleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABC Holding A.Ş.-Diğer gelirler	85	-
Toplam	85	-

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait “Üst Düzey Yöneticilere” Ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 14.552 TL’dir (31 Aralık 2021: 5.520 TL).



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**a) Alınan Teminatlar**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları için aldığı aktifte yer almayan teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminat Çekleri	1.143	843
Teminat Senetleri	2.735.970	1.998.457
Sözleşme Kefaletleri	3.911.247	2.948.256
Alınan Temliknameler	707	707
Toplam	6.649.067	4.948.263

b) Verilen Teminatlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı kaynak ve diğer işlemler için verdiği teminat mektubu risk toplamı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektubu	67.703	20.182
Toplam	67.703	20.182

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in aktifine kayıtlı bulunan taşınmazlar üzerindeki haciz, ipotek ve takyidat bulunmamaktadır.

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi Riski:

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kistaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçülmesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini değerlendirme amacıyla kullanılmış olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in azami kredi riski, her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla Şirket'in maruz kaldığı kredi risklerini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	Factoring Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	322.834	3.275	1.250
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri ⁽²⁾	322.834	3.275	1.250
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	3.390	-	-
Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	18.416	-	-
Değer düşüklüğü (-)	(15.026)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-
	31 Aralık 2021		
	Factoring Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	194.413	1.485	1.487
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri ⁽²⁾	194.413	1.485	1.487
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	734	-	-
Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	6.890	-	-
Değer düşüklüğü (-)	(6.156)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)**Likidite Riski**

Likidite riski Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket, bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket, hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

31 Aralık 2022		Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı				1 yıl üzeri
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri		1-3 ay	3 – 12 ay	Vadesiz	
Alınan Krediler	178.607	178.607	178.607	-	-	-
Factoring Borçları	401	401	401	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8.058	8.058	8.058	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	187.066	187.066	187.066	-	-	-

31 Aralık 2021		Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı				1 yıl üzeri
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri		1-3 ay	3 – 12 ay	Vadesiz	
Alınan Krediler	108.757	109.125	102.175	6.950	-	-
Factoring Borçları	371	371	371	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	57	57	23	34	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.457	9.457	9.457	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	118.642	119.010	112.026	6.984	-	-

Piyasa riski:

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi piyasalardaki değişiklikler sonucu Şirket'in gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir. Şirket'in bankalardaki mevduatı haricinde yabancı para varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır. Aynı zamanda Şirket'in banka kredileri ve factoring borçlarının tamamı sabit faiz oranlı krediler olup değişken faiz oranlı yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bundan dolayı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmamıştır. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır. Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alışı yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

i. Kur riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (banka kredileri) dolayı yabancı para riski taşıyabilmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)**Piyasa Riski (Devamı)***ii. Faiz oranı riski*

Faiz Oranı Riski Yönetimi Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir. Faiz Oranı Duyarlılığı aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli araçlar		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Bankalar	1.251	1.478
Faktoring Alacakları	319.444	193.679
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	178.607	108.757
Faktoring Borçları	401	371
Değişken faizli araçlar		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Faktoring Alacakları	100	532
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	-	-

Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler, Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim, sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Şirket'in genel stratejisi, önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir. Finansal Borçların (banka kredileri ve faktoring borçları) Özkaynaklara oranı 2022 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, finansal borçların (banka kredileri ve faktoring borçları) özkaynaklara oranı 1,25'tir. (31 Aralık 2021: 1,24).

Şirket düzenli olarak Özkaynak/Aktif oranını hesaplayarak risklerini yönetmektedir. Şirket'in Özkaynak/Aktif oranı 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle sırasıyla %41,48 ve %41,38'dir.



ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

29. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR**Finansal araçların makul değeri:**

Şirket, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodları kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değerini bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, banka kredilerinin Libor ve benzeri değişken faiz oranlarının bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, faktoring alacakları, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterile finansal aktiflerin ve borçların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Defter Değeri	Gerçeğe uygun değeri	Defter Değeri	Gerçeğe uygun değeri
Nakit değerler ve bankalar	1.260	1.260	1.487	1.487
Faktoring alacakları, net	319.444	319.444	193.679	193.679
Toplam finansal varlıklar	320.704	320.704	195.166	195.166
Alınan krediler	178.607	178.607	108.757	108.757
Faktoring borçları, net	401	401	371	371
Finansal Kiralama Borçları	-	-	57	57
Diğer Yükümlülükler	8.058	8.058	9.457	9.457
Toplam finansal yükümlülükler	187.066	187.066	118.642	118.642

30. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in Kamu Gözetimi, Muhasebese ve Denetim Standartları Kurumu'nun "KGK" Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Karar'ına istinaden raporlama dönemi itibarıyla bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	85	85
3568 Sayılı Kanun ile ilgili Vergi Tasdik hizmet ücreti	53	-
Toplam	138	85

31. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmî Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hâl ilan edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

Şirket'in Bursa şubesi Ocak 2023 tarihinde faaliyete başlamıştır.

