

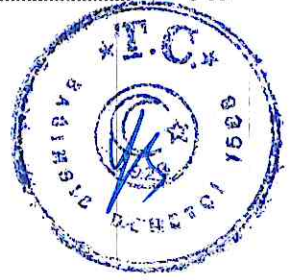
ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BİRLEŞİK UZMANLAR YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1 Nisan 2024

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ.....	1-2
FINANSAL DURUM TABLOSU.....	3
NAZİM HESAPLAR.....	4
GELİR TABLOSU.....	5
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	6
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	7
NAKİT AKIM TABLOSU.....	8
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	9-38
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR.....	



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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

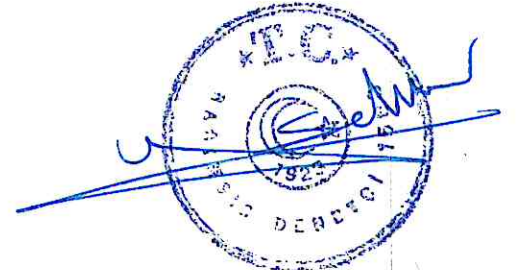
Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin 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) 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.



4) 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 2023 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar olmak üzere toplam 518.847 Bin TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 54.465 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 44.653 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Faktoring 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, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; faktoring 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 faktoring 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> <p>✓ Faktoring 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 belirlediğimiz örnekler için faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> <p>✓ Faktoring 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, faktoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotlar kontrol edilmiştir.</p>



5) 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.

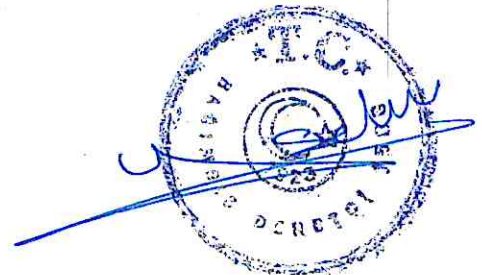
BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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 varmamız 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 iletmış 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili konunun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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, 1 Nisan 2024

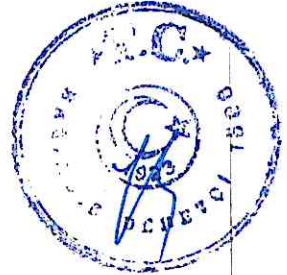
ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		31.12.2023			31.12.2022			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	3.301	-	3.301	1.260	-	1.260
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN							
III.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR							
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
5.1	Faktoring Alacakları	5	474.194	-	474.194	322.834	-	322.834
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		464.382	-	464.382	319.444	-	319.444
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		464.382	-	464.382	319.344	-	319.344
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları			-		100	-	100
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan			-			-	
5.2.2	Özkaynaklardan			-			-	
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	6	54.465	-	54.465	18.416	-	18.416
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(44.653)	-	(44.653)	(15.026)	-	(15.026)
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	20.416	-	20.416	10.663	-	10.663
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	-	-	-	41	-	41
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	880	-	880	100	-	100
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	6.681	-	6.681	2.262	-	2.262
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	13.379	-	13.379	6.892	-	6.892
	ARA TOPLAM		518.851	-	518.851	344.052	-	344.052
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		518.851	-	518.851	344.052	-	344.052



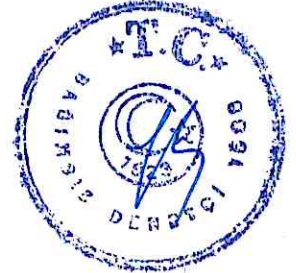
ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	13	213.542	-	213.542	178.607	-	178.607
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	569	-	569	401	-	401
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	16	4.433	-	4.433	3.199	-	3.199
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	-	4.433	-	4.433	2.999	-	2.999
8.3	Genel Karşılıklar	-	-	-	-	200	-	200
8.4	Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	10	20.635	-	20.635	11.066	-	11.066
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	20.349	-	20.349	8.058	-	8.058
	ARA TOPLAM	-	259.528	-	259.528	201.331	-	201.331
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	-	259.323	-	259.323	142.721	-	142.721
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	17	(1.317)	-	(1.317)	(552)	-	(552)
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler	-	-	-	-	-	-	-
14.4	veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	17	9.250	-	9.250	6.067	-	6.067
14.5.1	Yasal Yedekler	17	9.250	-	9.250	6.067	-	6.067
14.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar	-	201.390	-	201.390	87.206	-	87.206
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	17	75.273	-	75.273	31.897	-	31.897
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	126.117	-	126.117	55.309	-	55.309
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	-	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI	-	518.851	-	518.851	344.052	-	344.052



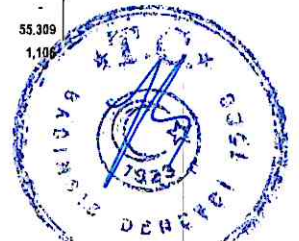
ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (31.12.2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2022)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	147.039	-	147.039	85.834	-	85.834
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	26 8.039.444	-	8.039.444	6.649.067	-	6.649.067
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26 132.046	-	132.046	67.703	-	67.703
VI.	TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhüller	-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır 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	784.857	39.722	824.579	538.999	16.277	555.276
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.103.387	39.722	9.143.109	7.341.604	16.277	7.357.881



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar Bln Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		349.243	146.165
FAKTORİNG GELİRLERİ	18	349.243	146.165
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		173.553	114.972
1.1.1 İskontolu		173.547	114.807
1.1.2 Diğer		6	165
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		175.690	31.193
1.2.1 İskontolu		175.690	31.193
1.2.2 Diğer		-	-
FINANSMAN 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 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(67.617)	(31.667)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(49.859)	(27.879)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-	(3)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(518)	(230)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17.240)	(3.555)
III. BRÜT KUZ (III+II)		281.626	114.497
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(76.742)	(37.994)
4.1 Personel Giderleri		(55.583)	(28.248)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(676)	(344)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(20.483)	(9.402)
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET KUZ (III+IV)		204.884	76.504
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	7.739	6.318
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1.257	174
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kâr		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kâr		-	-
6.7 Diğer		6.482	6.144
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	22	(31.329)	(9.672)
7.1 Özel Karşılıklar		(31.329)	(9.672)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-	-
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		-	-
IX. NET FAALİYET KUZ (I+...+VII)		181.294	73.150
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
X. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		181.294	73.150
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KUZ (IX+X+XI+XII)		181.294	73.150
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(55.177)	(17.841)
14.1. Cari Vergi Karşılığı		(59.268)	(19.394)
14.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.091	1.553
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KUZ (XIII±XIV)		126.117	55.309
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KUZ (XVI±XVII)		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KUZ (XVIII±XIX)		-	-
XX. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIV+XX)		126.117	55.309
Hisse Başına Kâr/Zarar		2,522	1,108



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ

DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		126.117	55.309
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(765)	(573)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(765)	(573)
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		(1.093)	(764)
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		328	191
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)		125.352	54.736



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

1. Düzen verilmekle birlikte yeniden değerlendirme şartları gözden geçirilmeli.
2. Taahhütlerin iyileştirilmesi için bir takım önlemler alınmalıdır.
3. Diğer Özyakınlaştırma faaliyetleri için gerekli olan diğer kaynakların değerlendirilmesi.
4. Yabancı para çevrimi hızlandırılmalıdır.
5. Geçerli ve uygun diğer teknikler kullanılmalıdır.
6. Diğer faaliyetlerin değerlendirilmesi için gerekli olan diğer kaynakların değerlendirilmesi.

ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		159.157	70.390
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri (+)	18	173.553	114.972
1.1.2 Ödenen Faizler / Kiralama Giderleri (-)	19	(49.859)	(27.400)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	18	175.690	31.193
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	21	1.939	2.018
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar (+)	6	1.702	802
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	20	(54.075)	(28.592)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	10	(54.480)	(14.257)
1.1.9 Diğer (+/-)		(35.313)	(8.346)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(138.844)	(76.511)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net Artış Azalış (+/-)		(182.689)	(138.895)
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 (+/-)		(6.487)	(4.135)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış Azalış (+/-)		168	30
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış Azalış (+/-)		-	(57)
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış Azalış (+/-)		34.935	65.583
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış Azalış (+/-)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış Azalış (+/-)		15.229	963
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		20.313	(6.121)
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 Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(11.595)	(3.919)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.073	9.813
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 (+/-)		(9.522)	5.894
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 (-)		(8.750)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(8.750)	-
IV. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		2.041	(227)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		1.260	1.487
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		3.301	1.260



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ İTİBARIYLA DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR DAĞITIM TABLOSU	CARİ DÖNEM (*) (31.12.2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (*) (31.12.2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	181.294	73.150
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(55.177)	(17.841)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(59.268)	(19.394)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	4.091	1.553
A. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (1.1-1.2)	126.117	55.309
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	126.117	55.309
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (***)	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personel temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal 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 yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personale Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	2,522	1,106
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	252,23%	110,62%
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	0,00%	0,00%
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(**) Ertelenmiş vergi gideri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 23 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 12 Nisan 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı neticesinde 3.350 Bin TL 2021 yılı karı hesabında tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir. 5 Aralık 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 6 Haziran 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı neticesinde 5.400 Bin TL 2022 yılı karı hesabında tutulan rakamın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.



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

1. ŞİRKET'İN 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 unvanı, 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'in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mal alım satımı veya hizmeti arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı, temellük edilerek tahsili ve başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak Finansal kolaylıklar sağlaması gibi her türlü faktoring hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetlerinin verilmesi işlemlerini faktoring şirketlerinin kuruluş ve çalışma esaslarını belirleyen mevzuata uygun olarak yapmaktır.

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. Şirketin 31.12.2023 itibariyle 9 adet şubesi (Trakya, Pendik, İzmir, Ankara, Konya, Antalya, Adana, Gaziantep, Bursa) bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Şirket'in çalışan personel sayısı sırasıyla 59 ve 57 kişidir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	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	3,00	1.500	6,00	3.000
Taha Bilici	3,00	1.500	-	-
Mert Başer	0,29	145	0,29	145
Toplam	100	50.000	100	50.000

Cari dönemde İpek Bilici'ye ait ve beheri 1 TL olan 1.500.000 adet hisse Taha Bilici'ye devredilmiştir..

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 4 Nisan 2024 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişkitedeki 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

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir. Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayırması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamıştır.

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.

2.1.2 İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standardı'nın uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuru sonrasında BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup sonrasında 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlar çerçevesinde 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.



2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 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, güncellenmenin 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

2.1.5 Netleştirme / Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.6 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde, yeniden sınıflandırılır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Yeni bir TMS/IFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/IFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.



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 2023 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan tüm standartları ve yorumları uygulamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan birtakım güncellemeler bulunmaktadır.

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını Gerekltirmektedir. 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 değişiklikle “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 Ertelenmiş 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 oluştuğu 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.

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.



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

Grup 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 muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – 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 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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 kirala 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.



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) 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.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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.



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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**a. Hasılat (Devamı)****(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

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

Maddi duran varlıkların 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 belirlenir 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- 5 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 direkt 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 gelir tablosuna dahil edilir.

Şirket, TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardına uygun olarak faaliyette bulunduğu gayrimenkulleri değerlendirme şirketi “Elit 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 gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Faktoring 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. Faktoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir.

Şirket yönetimi faktoring 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, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**f. Finansal Araçlar (Devamı)***Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (devamı)*

İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2023 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

"Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"te şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktıftan düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir. Şirket, alacakların tahsil edilemeyeceğini öngördüğü durumlarda güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak alacaklarının tamamına karşılık ayırmaktadır.

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.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

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.

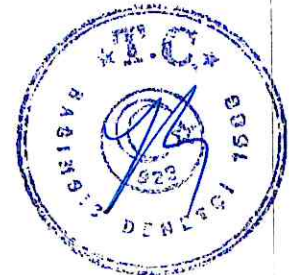
Diğer Finansal Yükümlülükler

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 yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

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 2023 ve 2022 itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamıştır. Şirket'in açık türev işlemi bulunmamaktadır.



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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**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 dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB gişe alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. 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.

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.



3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması**

Şirket, tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tekbir 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.

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(vergiden 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 alınmasından 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.



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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)**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 temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

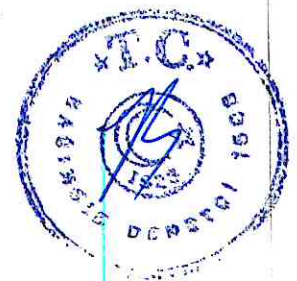
s. İlişkili Taraflar

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 tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,
- (i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
 - (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.



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

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit değerlerinin ayrıntısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	14	-	9	-
Bankalar	3.287	-	1.251	-
- Vadesiz Mevduat	1070	-	248	-
- Vadeli Mevduat	2.217	-	1.003	-
Toplam	3.301	-	1.260	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir:

Anapara	Tür	Vade	Faiz Tutarı	Faiz Oranı %	31 Aralık 2023
2.210	TRY	02-22.01.2024	7	4,50 – 38,70	2.217
					2.217

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskontolu Yurtiçi Faktoring Alacakları	513.388	352.054
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(49.012)	(32.710)
Diğer Faktoring Alacakları	-	100
Toplam	464.376	319.444

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2023 itibarıyla 824.579 TL'dir. (31 Aralık 2022: 555.276 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Factoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0 – 1 ay	79.548	61.494
1 – 3 ay	216.665	156.255
3- 12 ay	168.163	101.695
	464.376	319.444



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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (DEVAMI)**Faktoring Alacakları (Devamı)**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir,

	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2022	%
İnşaat- Müteahhitlik Hizmetleri	100.498	21,64	66.310	20,76
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	54.095	11,65	43.685	13,68
Bitkisel Ürünler	36.548	7,87	24.156	7,56
Gıda ve Meşrubat Sanayi	25.751	5,55	15.232	4,77
Mobilya Sanayi	23.089	4,97	6.576	2,06
Turizm	20.018	4,31	2.501	0,78
Motorlu Araçlar	19.490	4,20	8.654	2,71
Perakende ve Kişisel Eşya Sanayi	14.005	3,02	9.878	3,09
İşlenmiş Metal Ürünler Sanayi	13.268	2,86	7.745	2,42
Taşımacılık ve Depolama	10.796	2,32	5.726	1,79
Makine ve Teçhizat Sanayi	10.794	2,32	4.204	1,32
Plastik Ürünleri Üretimi	8.499	1,83	8.495	2,66
Karayolu Yük Taşımacılığı	7.891	1,70	10.239	3,21
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	7.158	1,54	972	0,30
Tekstil	7.011	1,51	9.082	2,84
Emlak Komisyonculuğu	5.286	1,14	-	-
Araştırma, Danışmanlık ve Reklam	5.191	1,12	4.400	1,38
Petrol Rafineri Ürünleri	5.106	1,10	4.596	1,44
Kereste, ağaç ve orman ürünleri	4.428	0,95	4.634	1,45
Eğitim	4.302	0,93	33	0,01
Diğer İmalat Sanayi	4.116	0,89	2.971	0,93
Hayvansal Ürünler	3.865	0,83	6.803	2,13
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	3.546	0,76	1.109	0,35
Konfeksiyon Sanayi	3.226	0,69	1.708	0,53
Aracı Kurumları	3.085	0,66	4.108	1,29
Cam ve Cam Ürünleri	2.956	0,64	262	0,08
Kiralama	2.789	0,60	3.238	1,01
Kok Kömürü Üretimi	2.374	0,51	-	-
Basım Sanayi	2.126	0,46	2.008	0,63
Kültür, Eğlence, Spor aktiviteleri	1.835	0,40	3.171	0,99
Elektrikli Makine ve Aletler	1.757	0,38	2.062	0,65
Kağıt ham ve kağıt ürün imalatı	1.737	0,37	5.489	1,72
Besicilik (Veteriner Hizmetleri)	1.560	0,34	33	0,01
Tıbbi İlaçlar	1.341	0,29	965	0,29
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	1.223	0,26	812	0,25
Tıbbi Cihazlar	1.211	0,26	2.229	0,70
Boya, Vernik, Yazı ve Matbaa	1.192	0,26	263	0,08
Kiremit, Mermer ve Yassı Taşlar	843	0,18	2.742	0,86
Kaucuk Ürünleri Üretimi	821	0,18	363	0,11
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	575	0,12	113	0,04
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	502	0,11	214	0,07
Balıkçılık	465	0,10	184	0,06
Sağlık ve sosyal hizmetler	417	0,09	92	0,03
Büro Muhasebe ve Bilgi İşlem	391	0,08	608	0,19
Radyo, TV, Teyp, Pikap ve Video Ekipmanları	199	0,04	72	0,02
Tütün ve Tütün Ürünleri Sanayisi	-	-	548	0,17
Haberleşme	-	-	87	0,03
İçki Üretim Sanayisi	-	-	48	0,02
Gemi ve Teknelerin yapımı	-	-	390	0,12
Diğer	37.000	7,97	39.630	12,51
Toplam	464.376	100	319.444	100



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

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring Borçları (*)	569	401
Toplam	569	401

(*) Faktoring borçları, faktoring işlemlerinden dolayı müşterilere ödenecek bakiyelerden oluşmaktadır.

6. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Takipteki Faktoring Alacakları	54.465	18.416
Özel Karşılıklar	(44.653)	(15.026)
Toplam	9.812	3.390

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir,

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 3-6 ay geçen	36.252	26.710	9.050	6.045
Vadesi 6-12 ay geçen	8.961	8.883	3.608	3.413
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	9.252	9.060	5.758	5.568
Toplam	54.465	44.653	18.416	15.026

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(15.026)	(6.156)
Dönem gideri	(31.329)	(9.672)
İptal edilen karşılıklar/tahsilatlar	1.702	802
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(44.653)	(15.026)

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



ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDE DÜREN VARIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla maddi düren varlıklar detayı aşağıdaki gibidir;

	Binalar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Diğer Maddi Düren Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	6.724	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
Alımlar	-	11.238	357	-	-	11.595
Çıkışlar (-)	-	(370)	-	-	-	(370)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	6.724	16.430	2.345	339	86	25.924
<u>Birikmiş amortismanlar (-)</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(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)
Transferler	(136)	(1.376)	(299)	-	(19)	(1.830)
Cari yıl amortismanı	-	358	-	-	-	358
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	(784)	(3.055)	(1.632)	-	(37)	(5.508)
<u>Net defter değeri, 31 Aralık 2022</u>	6.076	3.525	655	339	68	10.663
<u>Net defter değeri, 31 Aralık 2023</u>	5.940	13.375	713	339	49	20.416

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şirket aktifleri üzerindeki sigorta tutarı 616.022 TL'dir (31 Aralık 2022: 149.617 TL'dir)



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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle maddi olmayan duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

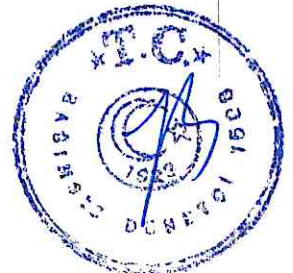
	Gayri maddi Haklar	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	425	425
Alımlar	-	-
Çıkışlar (-)	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	425	425
Alımlar	-	-
Çıkışlar (-)	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	425	425
<u>Birikmiş itfa payları (-)</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(337)	(337)
Cari yıl itfa payı	(47)	(47)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(384)	(384)
Cari yıl itfa payı	(41)	(41)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	(425)	(425)
31 Aralık 2022 net defter değeri	41	41
31 Aralık 2023 net defter değeri	-	-

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 2023	31 Aralık 2022
Açılış Bakiyesi	100	5.600
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliğinden Kaynaklanan Kazanç/Kayıp	780	-
Çıkışlar	-	(5.500)
Kapanış Bakiyesi	880	100

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Balıkesir'deki arazi ve arsadan oluşmaktadır. Şirket, Gerçeğe Uygun Değerin tespiti amacıyla talep tarihi 28.12.2023 olan 10.01.2024 tarihli Pazar Değeri Tespiti raporuna istinaden Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerini değerlemiştir.



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

10. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI/CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal durum tablosuna yansıtılan vergilerin aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Vergi Borcu	59.268	19.394
Cari Dönem Vergi Varlığı (*)	(46.699)	(11.613)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.569	7.781

(*) 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 12.431 TL (31 Aralık 2022: 7.781 TL) ödenecek vergi ve yasal yükümlülük bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Vergiler ve Harçlar	7.179	2.864
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	887	421
Toplam	8.066	3.285

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranları 2023 yılında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %30 (2022: %25). 2023 yılı sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları için üzerinden ise %30 kullanılmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	266	80	320	80
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	878	263	98	12
Faktoring Komisyon ve Masraf Reeskontu	(19.092)	(5.727)	(6.469)	(1.617)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(3.189)	(957)	(2.256)	(564)
Yıllık İzin Karşılığı	(1.244)	(373)	(743)	(186)
Etkin Faiz Farkı	110	33	52	13
Toplam	(22.271)	(6.681)	(8.998)	(2.262)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenen vergi yükümlülükleri	(7.057)	(2.367)
Ertelenen vergi varlıkları (-)	376	105
Ertelenen vergi varlıkları, net	(6.681)	(2.262)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi (aktif) / pasifi hareketleri (net)	(2.262)	(518)
1 Ocak, açılış bakiyesi (net)	(328)	(191)
Aktüeryal kazanç / kayıp	(4.091)	(1.553)
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri) (net)	(6.681)	(2.262)
Kapanış bakiyesi (net)	(6.681)	(2.262)



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

12. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerine ilişkin tutarlar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faktoring BSMV Alacakları	5.560	3.275
Verilen Depozito ve Teminatlar	3.536	1.673
Peşin Ödenen Sigorta Giderleri	1.114	215
Dava Masrafları	981	309
Personel Avansları	866	101
Peşin Ödenen Hizmet Bedeli	300	-
Banka Komisyon Giderleri	266	652
Kira Giderleri	210	77
Faiz BSMV Giderleri	208	441
Yazılım Giderleri	97	9
BDDK Katılım Payı	95	23
Finansal Kurumlar Birliği Katılım Payı	-	42
Diğer	146	75
Toplam	13.379	6.892

13. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa Vadeli Alınan Krediler	213.542	178.607
Toplam	213.542	178.607

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Faiz aralığı	Tutar	Faiz aralığı	Tutar
TL Krediler	35,00 - 50,90	213.542	10,10-33,00	178.607
Toplam		213.542		178.607

15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Peşin Tahsil Edilen Masraf ve Komisyonlar	19.092	6.469
Satıcılara Borçlar	1.126	1.470
Diğer	131	119
Toplam	20.349	8.058



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

16. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	4.433	2.999
-Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.189	2.256
-Yıllık İzin Karşılığı	1.244	743
Diğer Karşılıklar	-	200
Toplam	4.433	3.199

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 2023 tarihi itibarıyla 35.058,58 Tam TL ile sınırlandırılmıştır. (31 Aralık 2022: 19.982,83 Tam 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:

	2023	2022
1 Ocak	2.256	918
Hizmet maliyeti	676	442
Faiz maliyeti	518	229
Yıl içinde iptal edilen / ödenen karşılık tutarı	(1.354)	(97)
Aktüeryal kazanç / kayıp	1.093	764
31 Aralık	3.189	2.256

2023 ve 2022 yıllarına ait izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2023	2022
1 Ocak	743	709
Dönem içinde Ödenen (-)	(489)	(314)
Dönem içinde Ayrılan	990	348
31 Aralık	1.244	743



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

17. ÖZKAYNAKLAR**a) Ödenmiş Sermaye**

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Şirket'in ödenmiş sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2022: 50.000 TL) olup 50.000.000 adet (31 Aralık 2022: 50.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

Ortak	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	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	3,00	1.500	6,00	3.000
Taha Bilici	3,00	1.500	-	-
Mert Başer	0,29	145	0,29	145
Toplam	100	50.000	100	50.000

a) Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31.12.2022 Yoktur).

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Aküeryal kazanç / kayıp	(1.317)	(552)
Toplam	(1.317)	(552)

c) Kar Yedekleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	9.250	6.067
Toplam	9.250	6.067

d) Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla geçmiş yıllar kar ve zararı sırasıyla 75.273 TL ve 31.897 TL'dir.



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

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	173.553	114.972
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	175.690	31.193
Toplam	349.243	146.165

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(49.859)	(27.879)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(17.240)	(3.555)
Kıdem Tazminatı Faiz Maliyeti	(518)	(229)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	-	(4)
Toplam	(67.617)	(31.667)

20. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel Ücret Giderleri	(54.086)	(27.445)
Taşıt Aracı Giderleri	(4.776)	(2.526)
Sigorta Giderleri	(3.472)	(676)
Amortisman Giderleri	(1.873)	(1.056)
İşyeri – Ofis Giderleri	(1.807)	(889)
Mahkeme, Dava ve İcra Giderleri	(1.746)	(605)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	(1.438)	(761)
Ofis Kira Giderleri	(1.282)	(620)
Haberleşme Giderleri	(866)	(407)
Vergi, Resim ve Harçlar	(846)	(401)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(676)	(344)
Danışmanlık Giderleri	(624)	(258)
İzin ve Prim Karşılığı Gideri	(501)	(366)
Banka Masrafları	(442)	(296)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(385)	(124)
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	(382)	(264)
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	(338)	(224)
Seyahat Giderleri	(310)	(210)
Aidat Giderleri	(252)	(150)
Diğer	(640)	(372)
Toplam	(76.742)	(37.994)



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

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Konusu Kalmayan Alacak Karşılıkları	2.426	1.300
Sabit Kıymet Satış Karı	2.061	4.300
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	1.257	174
Gayrimenkul Gerçeğe Uygun Değer Farkı	780	-
Diğer	1.215	544
Toplam	7.739	6.318

22. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Özel Karşılık Gideri	(31.329)	(9.672)
Toplam	(31.329)	(9.672)

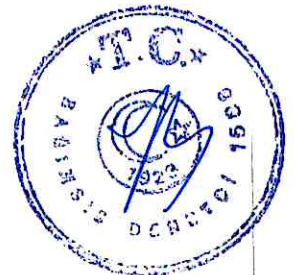
23. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25 oranında uygulanmaya başlanmıştır.

Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

Safi kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibarıyla yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.



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

23. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU (DEVAMI)

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar ve gelir vergisi	(59.268)	(19.394)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	4.091	1.553
Toplam	(55.177)	(17.841)

23. 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.

24. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI*İlişkili Taraflardan Alacaklar*

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

İlişkili Taraflar İşlemleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABC Holding A.Ş.-Diğer gelirler	71	85
Toplam	71	85

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait "Üst Düzey Yöneticilere" Ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 27.276 TL'dir (31 Aralık 2022: 14.552 TL).

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları için aldığı aktifte yer almayan teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sözleşme Kefaletleri	4.125.114	3.911.247
Teminat Senetleri	3.913.624	2.735.970
Alınan Temliknameler	706	707
Teminat Çekleri	-	1.143
Toplam	8.039.444	6.649.067

Şirket, 19.01.2023 tarihli 2023/03 karar no'lu Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden 843 TL tutarındaki portföyde bulunmayan, munzam teminat çekleri kayıtlarından çıkarmıştır.



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

26. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (DEVAMI)**b) Verilen Teminatlar**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı kaynak ve diğer işlemler için verdiği teminat mektubu risk toplamı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektubu	132.046	67.703
Toplam	132.046	67.703

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in aktifine kayıtlı bulunan taşınmazlar üzerindeki haciz, ipotek ve takyidat bulunmamaktadır.

26. 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 kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi 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.

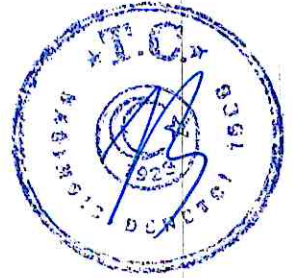


(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla Şirket'in maruz kaldığı kredi risklerini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

			31 Aralık 2023
	Factoring Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	474.194	5.560	3.287
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri ⁽²⁾	464.382	5.560	3.287
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	9.812	-	-
Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	54.465	-	-
Değer düşüklüğü (-)	(44.653)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-
			31 Aralık 2022
	Factoring Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	322.834	3.275	1.251
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri ⁽²⁾	319.449	3.275	1.251
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	-	-	-



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

27. 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 2023	Sözleşme uyarınca					
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	nakit çıkışlar toplamı	1-3 ay	3 – 12 ay	Vadesiz	1 yıl üzeri
Alınan Krediler	213.542	213.542	187.843	25.699	-	-
Faktoring Borçları	569	569	569	-	-	-
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	20.635	20.635	20.635	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	20.349	20.349	20.349	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	255.095	255.095	229.396	25.699	-	-

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

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 faktoring 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 alış 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.



27. 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 kalan 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli araçlar		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Bankalar	2.217	1.003
Faktoring Alacakları	464.382	319.444
<i>Finansal Yükümlülükler</i>		
Alınan Krediler	213.542	178.607
Faktoring Borçları	569	401
Değişken faizli araçlar		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Faktoring Alacakları	-	100
<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 2023 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, finansal borçların (banka kredileri ve faktoring borçları) özkaynaklara oranı 0,83'tir. (31 Aralık 2022: 1,25).

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Toplam Aktif (A)	518.851	344.052
Toplam Özkaynak (B)	259.323	142.721
Toplam Özkaynak / Toplam Aktif oranı (B/A)	%49,98	%41,48



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

27. 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 2023		31 Aralık 2022	
	Defter Değeri	Gerçeğe uygun değeri	Defter Değeri	Gerçeğe uygun değeri
Nakit değerler ve bankalar	3.301	3.301	1.260	1.260
Faktoring alacakları, net	464.376	464.376	319.444	319.444
Toplam finansal varlıklar	467.677	467.677	320.704	320.704
Alınan krediler	213.542	213.542	178.607	178.607
Faktoring borçları, net	569	569	401	401
Diğer Yükümlülükler	20.349	20.349	8.058	8.058
Toplam finansal yükümlülükler	234.460	234.460	187.066	187.066

28. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in Kamu Gözetimi, Muhasebe 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 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	160	85
3568 Sayılı Kanun ile ilgili Vergi Tasdik hizmet ücreti	100	53
Toplam	260	138

29. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Şirket Muğla Şubesi ise yasal izinleri almış ve faaliyetlerine 2024 yılı içerisinde başlamayı planlamaktadır.

