ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ
İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Çözüm Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Çözüm Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; finansal durum tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 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 yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama 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 Şirketten 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) 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 bildirmemekteyiz.

Kilit Denetim Konuları	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında aktifte % 58 paya sahip olan faktoring alacaklarının toplamı153.541 bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 14.208 bin TL ve özel karşılık tutarı 13.680 bin TL olup detayları 5 numaralı notta sunulmuştur. Şirket tahsili gecikmiş alacaklarının tespitini ve söz konusu alacaklara ilişkin karşılıkların muhasebeleştirilmesini BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerininin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde düzenlemektedir. Şirket ilgili yönetmelik hükümlerine uyum sağlarken zararları doğru tespit edememiş ve ilgili zarar muhasebesini yapmamış olabilir ya da tespiti doğru yapmış ancak zarar muhasebesini yaparken tebliğ hükümlerinde belirtilen karşılık oranlarına uyum sağlamamış ve teminatların dikkate alınmasında teminatın kalitesini doğru ölçememiş, değerinden yüksek ya da yönetmelikte belirtilen oranlardan farklı oranlarda dikkate almış olabilir. Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin faktoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar finansal durum tablosu ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu önemli düzeyde etkileyebilir. Şirket'in faktoring alacakları ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar Not 2.6 ve Not 5'te yer almaktadır.	Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü konusunda uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: Denetim çalışmalarımız dahilinde, faktoring alacaklarının tahsis edilmesi, muhasebeleştirme ve sınıflamasının yapılması, kayıtlardan çıkarılması ve değer düşüklüğünün tespiti ile değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin olarak önemli gördüğümüz kilit kontrollerin tasarımını ve uygulamasını gerçekleştirdik. Denetim metodolojisi ve mesleki tecrübemize dayanarak faktoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için örnekleme yöntemiyle test ettik. Ayrıca takipteki alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların zamanında ve ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik. Buna ek olarak, "Not 5 Faktoring Alacakları ve Borçları" ve Takipteki Faktoring Alacakları notlarında yer alan açıklamaların yeterliliği BDDK tarafından yayımlanan Yönetmelik hükümleri ve TFRS kapsamında tarafımızca değerlendirilmiştir. Faktoring alacakların tahsilatları banka ekstrelerinden örnekleme olarak test edilmiştir.

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

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

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

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

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 bir denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

• Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden daha 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 tahminleri ile 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 esasının kullanılmasının 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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

• 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 hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 Naci Yüksel'dir.

Yorum YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Naci Yüksel, Y.M.M.
Sorumlu Denetçi

11 Nisan 2023
İstanbul, Türkiye

İçindekiler SAYFA

Finansal Durum Tablosu....1-2
Nazım Tablosu....3
Kar veya Zarar Tablosu....4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu....5
Özkaynak Değişim Tablosu....6
Nakit Akış Tablosu....7
Kar Dağıtım Tablosu....8
Finansal Tablolara İlişkin Notlar....9-47
1. Şirket'in Organizasyonu Ve Faaliyet Konusu....9
2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar....10
3. Nakit Değerler Ve Bankalar....24
4. Türev Finansal Varlıklar Ve Yükümlülükler....24
5. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)....25
6. Maddi Duran Varlıklar (Net)....28
7. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)....29
8. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller....29
9. Vergi Varlık Ve Yükümlükleri....30
10. Diğer Aktifler....32
11. Alınan Krediler....33
12. Kiralama İşlemlerinden Borçlar....33
13. Karşılıklar....34
14. Diğer Yükümlülükler....35
15. Özkaynaklar....35
16. Esas Faliyet Gelirleri....36
17. Finansman Giderleri....37
18. Esas Faaliyet Giderleri....37
19. Diğer Faaliyet Gelirleri Ve Giderleri....38
20. Karşılık Giderleri....38
21. İlişkili Taraf Açıklamaları....38
22. Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler....40
23. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği Ve Düzeyi....41
24. Finansal Araçlar (Gerçeğe Uygun Değer Açıklamaları Ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi Çerçevesindeki Açıklamalar)....46
25. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler....47
26. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar....47
27. Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar....47

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	.8.800	-	8.800	467	-	467
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		139.861	-	139.861	130.187	-	130.187
5.1	Faktoring Alacakları	5.1	139.333	-	139.333	130.187	-	130.187
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		129.333	-	129.333	130.187	-	130.187
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		10.000	-	10.000	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar							
5.5	Takipteki Alacaklar	5.2	14.208	-	14.208	13.448	-	13.448
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(13.680)	-	(13.680)	(13.448)	-	(13.448)
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)	6	4.458	-	4.458	3.521	-	3.521
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	588	-	588	38	-	38
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	8	24.763	-	24.763	25.087	-	25.087
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	90.818	-	90.818	1.041	-	1.041
	ARA TOPLAM		269.288	-	269.288	160.341	-	160.341
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		269.288	-	269.288	160.341	-	160.341

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER		74.969	-	74.969	11.003	-	11.003
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5.3	1	-	1	2.902	-	2.902
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	12	1.689	-	1.689	667	-	667
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	13	1.618	-	1.618	1.060	-	1.060
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.618	-	1.618	1.060	-	1.060
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	2.305	-	2.305	746	-	746
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	1.471	-	1.471	76	-	76
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	2.289	-	2.289	79.703	-	79.703
	ARA TOPLAM		84.342	-	84.342	96.157	-	96.157
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		184.946	-	184.946	64.184	-	64.184
14.1	Ödenmiş Sermaye	15.1	150.000	-	150.000	50.000	-	50.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	15.2	(443)	-	(443)	(405)	-	(405)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	15.3	14.590	-	14.590	11.058	-	11.058
14.5.1	Yasal Yedekler		2.920	-	2.920	2.752	-	2.752
14.5.2	Statü Yedekleri			-	-		-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		11.670	-	11.670	8.306	-	8.306
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		20.799	-	20.799	3.531	-	3.531
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			-	-		-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		20.799	-	20.799	3.531	-	3.531
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		269.288	-	269.288	160.341	-	160.341

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**275**	**-**	**275**	**-**	**-**	**-**
II.	**RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**19.159**	**-**	**19.159**	**15.881**	**-**	**15.881**
III.	**ALINAN TEMİNATLAR**	**22.1**	**1.605.164**	**-**	**1.605.164**	**779.013**	**-**	**779.013**
IV.	**VERİLEN TEMİNATLAR**	**22.2**	**5.000**	**-**	**5.000**	**5.000**	**-**	**5.000**
V.	**TAAHHÜTLER**		**75**	**-**	**75**	**-**	**-**	**-**
5.1	Cayılamaz Taahhütler	22.4	75	-	75	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**EMANET KIYMETLER**	**22.3**	**153.442**	**2.566**	**156.008**	**153.035**	**1.046**	**154.081**
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		**1.783.116**	**2.566**	**1.785.681**	**952.929**	**1.046**	**953.975**

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	**ESAS FAALİYET GELİRLERİ**	**16**	**54.511**	**18.777**
	FAKTORİNG GELİRLERİ		**54.511**	**18.777**
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		54.498	18.777
1.1.1	İskontolu		47.989	16.154
1.1.2	Diğer		6.509	2.623
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13	-
1.2.1	İskontolu		13	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	**FİNANSMAN GİDERLERİ (-)**	**17**	**(19.261)**	**(4.626)**
2.1	TasarrufFon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(8.866)	(552)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(377)	(9)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(10.018)	(4.065)
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III.	**BRÜT K/Z(I+II)**		**35.250**	**14.151**
IV.	**ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**18**	**(14.286)**	**(10.245)**
4.1	Personel Giderleri		(7.007)	(4.412)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(345)	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(6.921)	(5.833)
4.5	Diğer		(13)	-
V.	**BRÜT FAALİYET K/Z(III+IV)**		**20.964**	**3.906**
VI.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**19**	**8.861**	**1.304**
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		264	191
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		55	36
6.7	Diğer		8.542	1.077
VII.	**KARŞILIKLAR**	**20**	**(1.118)**	**(184)**
7.1	Özel Karşılıklar		(1.118)	(184)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**19**	**(6)**	**(3)**
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		(6)	(3)
8.6	Diğer		-	-
IX.	**NET FAALİYET K/Z(V+...+VIII)**		**28.701**	**5.023**
X.	**BİRLEŞME KÂRI**		-	-
XI.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR**		-	-
XII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z(IX+...+XII)**		**28.701**	**5.023**
XIV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**9**	**(7.902)**	**(1.492)**
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.498)	(1.357)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.404)	(135)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z(XIII±XIV)**		**20.799**	**3.531**
XVI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z(XVI-XVII)**		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z(XVIII±XIX)**		-	-
XXI.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)**		**20.799**	**3.531**
21.1.1	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**20.799**	**3.531**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**(38)**	**(208)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**(38)**	**(208)**
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	13	(47)	(260)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9	9	52
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		-	-
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		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**20.761**	**3.323**

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
								1	2	3	4	5	6	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem																		
	1 Ocak-31 Aralık 2021																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**50.000**	-	-	-	-	-	**(197)**	-	-	-	-	**2.610**	-	**5.047**	-	**3.401**	**60.861**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	-	-	-	-	-	**(197)**	-	-	-	-	**2.610**	-	**5.047**	-	**3.401**	**60.861**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**(208)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(208)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Krediler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.531**	**3.531**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**142**	-	**3.259**	-	**(3.401)**	-
11.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	3.259	-	(3.401)	-
11.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	**15**	**50.000**	-	-	-	-	-	**(405)**	-	-	-	-	**2.752**	-	**8.306**	-	**3.531**	**64.184**
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem																		
	1 Ocak-31 Aralık 2022																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**50.000**	-	-	-	-	-	**(405)**	-	-	-	-	**2.752**	-	**8.306**	-	**3.531**	**64.184**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	-	-	-	-	-	**(405)**	-	-	-	-	**2.752**	-	**8.306**	-	**3.531**	**64.184**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**(38)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(38)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**100.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**100.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**20.799**	**20.799**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**168**	-	**3.363**	-	**(3.531)**	-
11.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168	-	3.363	-	(3.531)	-
11.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	**15**	**150.000**	-	-	-	-	-	**(443)**	-	-	-	-	**2.920**	-	**11.670**	-	**20.799**	**184.946**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**8.352**	**(3.175)**
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri (+)		39.227	10.999
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri (-)		(19.261)	(4.626)
1.1.3	Kiralama Giderleri (-)		-	-
1.1.4	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		13	-
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		8.295	1.302
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar (+)	5.2	887	415
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(12.907)	(9.773)
1.1.9	Ödenen Vergiler (-)		(7.902)	(1.492)
1.1.10	Diğer (+/-)		-	-
1.2	**Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(161.443)**	**(23.762)**
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	5.1	5.597	(103.614)
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 (+/-)		(90.664)	(1.113)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) (+/-)	5.3	(2.901)	2.167
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	12	1.022	150
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(74.497)	78.648
I.	**Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**(153.091)**	**(26.937)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(2.542)	(2.672)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		-	-
2.6	Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)			-
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**(2.542)**	**(2.672)**
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		63.966	11.003
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		100.000	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**163.966**	**11.003**
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**8.333**	**(18.606)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**467**	**19.073**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**3**	**8.800**	**467**

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÇÖZÜM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	28.701	5.023
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7.902)	(1.492)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(6.498)	(1.357)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.404)	(135)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**20.799**	**3.531**
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)]**	**20.799**	**3.531**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ 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	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ 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	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP 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	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

2022 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

Ekteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Çözüm Faktoring Anonim Şirketi (''Şirket'') 27.02.1997 Tarihinde "Tanyol Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Şirket unvanı 03.01.2000 tarih 597 sayılı ticaret sicil gazetesinde "Çözüm Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş." olarak, 26.02.2013 tarih 485 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanan kararla da "Çözüm Faktoring A.Ş." olarak değişmiştir.

Şirket faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup, Halkalı Merkez Mh. Atlas Sk. Digicom Plaza 12/10 Küçükçekmece-İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şubesi bulunmamaktadır.

Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 38'dir. (31 Aralık 2021: 41)

Şirket'in ortaklarının 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla pay oranları ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Adı Soyadı / Unvanı	**Payı (%)**	**Payı (TL)**	**Payı (%)**	**Payı (TL)**
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	82,00	123.000	46,00	23.000
Sabri Yiğit	18,00	27.000	54,00	27.000
		150.000	**100**	**50.000**

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 07 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

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 ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar ve finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu 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.

2.1.2 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.3 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.4 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

2.1.5 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2022 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.6 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Cari dönem finansal tabloları ve dipnotlar önceki dönem finansal tablo ve dipnotları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmaktadır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'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. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'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, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibari ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

2.5.1 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

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

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

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

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

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (Devamı)

2.5.1 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

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

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

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

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (Devamı)

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

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, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yer alan geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (Devamı)

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

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 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.

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.

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.6.1 Hasılat

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.2 Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar"," gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlenmesi 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.2 Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliğ"i çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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 ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde 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 faktoring 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 aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.2 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.

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. 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. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir

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 kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev 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 değerlenir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

2.6.3 Maddi Duran Varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.3 Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Taşıtlar	5
Mobilya ve Demirbaşlar	2 -15

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 kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

2.6.4 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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.

2.6.5 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler. Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi ile ölçmektedir. (maliyet eksi birikmiş amortisman, eksi var ise değer düşüklüğü karşılığı) Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zararlar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

2.6.6 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.7 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 değerin 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.

2.6.8 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

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.

2.6.9 Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

2.6.10 Hisse Başına Kazanç

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

2.6.11 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.12 Kur Değişiminin Etkileri

Dövizle ifade edilen işlemler. işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövize endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlenir.

2.6.13 Kiralama işlemleri

Kiracı durumunda Şirket

Şirket, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Şirket, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir.

Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Şirket, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

Şirket bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir. Bu maliyetler, stok üretimi için katlanılmadıkları sürece ilgili kullanım hakkı varlığına dahil edilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Şirket, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Şirket, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dahil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dahil edilir.

Kolaylaştırıcı uygulama olarak, TFRS 16 bir kiracıya, kirayla ilişkili olmayan kalemleri ayrı sunmaması ve tüm kiralamaları ve kirayla ilişkili olmayan kalemleri tek bir kiralama sözleşmesi olarak muhasebeleştirmesi konusunda izin vermektedir. Şirket, bu kolaylaştırıcı uygulamayı kullanmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, finansal durum tablosunda maddi duran varlık kalemi içerisinde sunulur.

Şirket gayrimenkul ve taşıt kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralama konusu olan arsa, finansal durum tablosunda maddi duran varlık kalemi içerisinde kullanım hakkı varlıkları sunulmuştur. Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.13 Kiralama işlemleri (Devamı)

Kiraya veren durumunda Şirket

Şirket'in kiraya veren konumunda olduğu kiralamalar, finansal kiralama ya da faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Kiralama şartlarına göre tüm mülkiyet riski ve getirilerinin önemli derecede kiracıya devredilmesi halinde sözleşme bir finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer tüm kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Şirket, aracı kiraya veren konumunda olması durumunda, ana kira ve alt kirayı iki ayrı sözleşme olarak muhasebeleştirir. Alt kira, ana kiradan kaynaklanan kullanım hakkı varlığına ilişkin olarak, finansal kiralama veya faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Faaliyet kiralamalarından elde edilen kira geliri, ilgili kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile muhasebeleştirilir. Faaliyet kiralamasının gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katlanılan doğrudan başlangıç maliyetleri kiralanan varlığın maliyetine dahil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Kiracılardan finansal kiralama alacakları, Şirket'in kiralamalardaki net yatırımının tutarında alacak olarak muhasebeleştirilir. Finansal kiralama geliri, kiralamalara ilişkin Şirket'in ödenmemiş net yatırımı üzerindeki sabit dönemsel getiri oranını yansıtmak için muhasebe dönemlerine dağıtılır.

Bir sözleşmenin kiralamaya ilişkin olan ve olmayan unsurlar içermesi halinde Şirket, sözleşmede belirtilmiş bedeli her bir unsura dağıtmak için TFRS 15 standardını uygular.

2.6.14 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenen vergiler

Ertelenen vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenen vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla halihazırda geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.14 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Ertelenen vergi yükümlülüğü 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 göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır.

2.6.15 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.

2.6.16 İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.17 İlişkili Taraflar

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 plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının 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.

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve banka değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	**19**	**-**	**107**	**-**
TL	19	-	107	-
Bankalar	**8.781**	**-**	**360**	**-**
Vadesiz Mevduat	1.781	-	360	-
Vadeli Mevduat	7.000	-	-	-
	8.800	**-**	**467**	**-**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

4. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR ve YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

5.1 Faktoring Alacakları

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli iskontolu faktoring alacakları	137.833	136.958
Diğer faktoring alacakları	10.000	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(8.500)	(6.771)
	139.333	**130.187**

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanmış faktoring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçen	18	117
1 aya kadar	37.227	27.037
3 aya kadar	64.893	66.913
3 ay 1 yıl arası	37.195	36.120
Toplam	**139.333**	**130.187**

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

5.1 Faktoring Alacakları (Devamı)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
	%	%
İnşaat	18,73	6,48
Kağıt Hamuru ve Kağıt Ürünleri,Basım Sanayii	15,96	13,91
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	12,64	8,00
Metal Ana Sanayi	8,04	3,42
Tıbbi İlaçlar	6,64	
Konfeksiyon Sanayi	6,37	
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	3,68	-
Basım Sanayi	2,97	1,87
Gıda,Meşrubat ve Tütün Sanayi	2,84	4,42
Perakende Ticaret ve Kişisel Eşyalar İle Eşyaların Onarımı	1,61	-
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayii	1,59	6,48
Emlak Komisyonculuğu,Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	1,47	2,96
Motorlu Araçların Parça ve Aksesuarları	1,44	-
Karayolu Yük Taşımacılığı	1,43	4,11
Deri ve Deri Ürünleri Sanayii	1,42	1,42
Makina ve Teçhizat Sanayii	1,27	2,10
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Sanayi	1,20	1,92
Karayolu Yolcu Taşımacılığı	1,14	-
Kereste ve Orman Ürünleri ve Bunlarla İlgili Faaliyetler	1,11	2,07
Başka Yerde Sınıflandırılmış İmalat Sanayii	0,92	2,01
Petrol Rafineri Ürünleri	0,60	5,84
Mobilya Sanayi	0,48	0,46
Elektrik,Gaz ve Su Kaynakları	0,44	1,29
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	0,14	2,24
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	0,11	1,52
Eczacılığa ilişkin tıbbi ilaçların imalatı	-	6,28
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madenler Üretimi	-	0,41
Restorantlar	-	1,93
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	-	3,50
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	-	6,08
Diğer	5,78	9,28

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

5.2 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Takipteki alacaklar	14.208	13.448
Özel karşılıklar (-)	(13.680)	(13.448)
	528	**-**

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	704	(176)	-	-
Vadesi 0-3 Ay geçen	646	(646)	-	-
Vadesi 4-6 Ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 7-12 ay geçen	296	(296)	-	-
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	12.562	(12.562)	13.448	(13.448)
	14.208	**(13.680)**	**13.448**	**(13.448)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	13.448	13.679
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 20)	1.119	184
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 19)	(887)	(415)
Kapanış bakiyesi	**13.680**	**13.448**

5.3 Faktoring Borçları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faktoring müşterilerine borçlar (*)	1	2.902
	1	**2.902**

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	**1 Ocak 2022**	**Giriş**	**Çıkış**	**31 Aralık 2022**
Taşıtlar	3.440	300	(522)	3.218
Mobilya ve Demirbaşlar	284	184	-	468
Özel Maliyetler	49	-	(49)	-
Kullanım Hakkı Varlıkları	791	1.578	(72)	2.297
Arsa	*791*	*-*	*(72)*	*719*
Taşıtlar	*-*	*1.578*	*-*	*1.578*
Toplam	**4.564**	**2.062**	**(643)**	**5.983**
Birikmiş Amortismanlar				
Taşıtlar	(566)	(49)	197	(418)
Mobilya ve Demirbaşlar	(231)	(30)	-	(261)
Özel Maliyetler	(49)	-	49	-
Kullanım Hakkı Varlıkları	(197)	(649)	-	(846)
Arsa	*(197)*	*(162)*	*-*	*(359)*
Taşıtlar	*-*	*(487)*	*-*	*(487)*
Toplam	**(1.043)**	**(728)**	**246**	**(1.525)**
Net defter değeri	**3.521**			**4.458**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	**1 Ocak 2021**	**Giriş**	**Çıkış**	**31 Aralık 2021**
Taşıtlar	1.163	5.390	(3.113)	3.440
Mobilya ve Demirbaşlar	234	50	-	284
Özel Maliyetler	49	-	-	49
Kullanım Hakkı Varlıkları	731	791	(731)	791
Arsa	*731*	*791*	*(731)*	*791*
Toplam	**2.177**	**6.231**	**(3.844)**	**4.564**
Birikmiş Amortismanlar				
Taşıtlar	(689)	(244)	367	(566)
Mobilya ve Demirbaşlar	(223)	(8)	-	(231)
Özel Maliyetler	(49)	-	-	(49)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(366)	(197)	366	(197)
Arsa	*(366)*	*(197)*	*366*	*(197)*
Toplam	**(1.327)**	**(449)**	**733**	**(1.043)**
Net defter değeri	**850**			**3.521**

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek vb teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Haklar	207	590	-	797
Toplam	**207**	**590**	**-**	**797**
Birikmiş Amortismanlar				
Haklar	(169)	(40)	-	(209)
Toplam	**(169)**	**(40)**	**-**	**(209)**
Net defter değeri	**38**			**588**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2021
Haklar	203	4	-	207
Toplam	**203**	**4**	**-**	**207**
Birikmiş Amortismanlar				
Haklar	(146)	(23)	-	(169)
Toplam	**(146)**	**(23)**	**-**	**(169)**
Net defter değeri	**57**			**38**

8. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemindeki yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Binalar ve Arsası	27.161	287	-	27.448
Toplam	**27.161**	**287**	**-**	**27.448**
Birikmiş Amortismanlar				
Binalar	(2.074)	(611)	-	(2.685)
Toplam	**(2.074)**	**(611)**	**-**	**(2.685)**
Net defter değeri	**25.087**			**24.763**

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla arsa ve binası üzerinde 5.000 bin TL tutarında ipotek bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 5.000 bin TL)

8. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemindeki yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2021
Binalar ve Arsası	27.008	153	-	27.161
Toplam	**27.008**	**153**	**-**	**27.161**
Birikmiş Amortismanlar				
Binalar	(1.469)	(605)	-	(2.074)
Toplam	**(1.469)**	**(605)**	**-**	**(2.074)**
Net defter değeri	**25.539**			**25.087**

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (31 Aralık 2021: %25) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 inci gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'un 11. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 13" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, finansal kurumların 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 22 Temmuz 2006-22 Aralık 2021 tarihleri arasında tüm şirketlerde %15 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Aralık 2021 tarihinden itibaren, 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %10 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlanan vergi öncesi kar	28.701	5.023
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%25)	(7.175)	(1.256)
Kalıcı farklar:		
-Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1.095)	(283)
- İstisna gelirler	-	13
Vergi oran değişimi	368	34
Vergi geliri /(gideri)	**(7.902)**	**(1.492)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	6.498	1.357
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(4.193)	(611)
Cari dönem vergi varlığı / (yükümlülüğü)	**2.305**	**746**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla toplam vergi geliri/(gideri) aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(6.498)	(1.357)
Ertelenmiş vergi gelir/(gider) etkisi	(1.404)	(135)
Toplam vergi geliri/(gideri), net	**(7.902)**	**(1.492)**

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2022 yılında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %20, sonrası için % 20'dir.

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçici Farklar		
Şüpheli Alacak Karşılıkları	1.089	1.089
Kıdem tazminatı karşılığı	1.229	838
İzin Karşılıkları	388	289
Kiralama düzeltme farkları	238	73
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(10.303)	(2.670)
	(7.359)	**(381)**
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)		
Şüpheli Alacak Karşılıkları	218	218
Kıdem tazminatı karşılığı	246	168
İzin Karşılıkları	78	58
Kiralama düzeltme farkları	48	15
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(2.061)	(535)
Cari dönem vergi varlığı / (yükümlülüğü)(Net)	**(1.471)**	**(76)**

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	2022	2021
Dönem Başı 1 Ocak,	(76)	7
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(1.404)	(135)
Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	9	52
Dönem Sonu, 31 Aralık	**(1.471)**	**(76)**

10. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer Alacaklar	**90.618**	**821**
Ortaklardan alacaklar (Not 21)	89.728	-
Personelden alacaklar	46	37
Personele verilen avanslar	15	134
Müşteri BSMV alacakları	767	588
İhityati haciz teminat bedelleri	57	57
Diğer alacaklar	5	5
Peşin Ödenmiş Giderler	**200**	**220**
Yapılandırılan vergi borç faizleri	70	179
Peşin ödenen sigorta giderleri	130	36
Satıcı avansları	-	5
	90.818	**1.041**

11. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
TL Krediler	30.900	11.003
Refaktoring Borçları	45.494	-
Faiz Tahakkukları	(1.425)	-
	74.969	**11.003**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Faiz Oranı (%)	Tutarı	Faiz Oranı (%)	Tutarı
3 Ay	14,70-40	50.471	29	11.003
6 Ay	24-26,5	7.864	-	-
9 Ay	24-24,50	381	-	-
12 Ay	20,15	16.253	-	-
Toplam		**74.969**		**11.003**

Faiz oranları açık olan kredilerin oran aralığını ifade etmektedir. Kredilerin tamamı Türk Lirası cinsinden ve sabit faiz oranlıdır.

Şirket'in faktoring alacakları karşılığı aldığı çeklerden 45.494 bin TL çek krediler için teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2021: çek: 34.760 bin TL - senet: 763 bin TL).

12. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kullanım hakkı varlıklara işkin borçlar	1.689	667
	1.689	**667**

(*) Kiralama işlemlerinin vade bilgisi için bakınız Not 23.2.2 *Likidite riski.*:

13. KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	1.230	838
İzin karşılığı	388	222
	1.618	**1.060**

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Temel varsayım, hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı artmasıdır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %20 (2021: %17) enflasyon ve %25 (2021: % 21) faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,17 (2021: %3,42) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da %98,18 (2021: %97,72) olarak dikkate alınmıştır. Şirket kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL tavan tutarını dikkate almıştır (1 Ocak 2021: 10.848,59 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	838	688
Hizmet maliyeti	900	(28)
Faiz maliyeti	33	17
Dönem içinde ödenen (-)	(588)	(99)
Aktüeryal kayıp (*)	47	260
Dönem sonu bakiyesi	**1.230**	**838**

(*) Aktüeryal kazanç/kayıp, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	**1.380**	**1.245**
Ödenecek gelir vergisi	58	55
Ödenecek BSMV	644	320
Ödenecek SGK primleri	307	93
Ödencek damga vergisi	2	2
Matrah artırımı ve yapılandırma borçları	369	775
Diğer Borçlar	**909**	**78.458**
Ortaklara borçlar	-	78.198
Satıcılar	908	258
Diğer borçlar	1	2
	2.289	**79.703**

15. ÖZKAYNAKLAR

15.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 150.000 TL'dir (31 Aralık 2021 : 50.000 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 50 TL (31 Aralık 2021 : 50 TL) değerinde 3.000.000 adet (31 Aralık 2021 : 1.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket'in pay sahipleri ve pay oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Adı Soyadı / Unvanı	**Payı (%)**	**Payı (TL)**	**Payı (%)**	**Payı (TL)**
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	82,00	123.000	46,00	23.000
Sabri Yiğit	18,00	27.000	54,00	27.000
	150.000		**100**	**50.000**

Şirket'in sermayesi 150.000 bin TL'dir. Önceki sermaye tutarı olan 50.000 TL'nin tamamı ödenmiştir. Sermaye artışına şahıs ortak katılmamış, artırılan 100.000 bin TL'nin, tamamı Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.'nin alacaklarından karşılanmıştır. İlgili sermaye artışı Ticaret Sicil Müdürlüğünce 08 Haziran 2022 tarih ve 10594 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil-ilan edilmiştir

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

15.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (443) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: (405) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	(405)	(197)
Dönem içi artış / azalış (Not : 13)	(47)	(260)
Ertelenmiş vergi etkisi (Not :9)	9	52
Dönem sonu	**(443)**	**(405)**

15.3 Kâr Yedekleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	2.920	2.752
Olağanüstü yedekler	11.670	8.306
	14.590	**11.058**

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşılıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

15.4 Kar Dağıtımı

Temettü, hissedarlar tarafından yıllık genel kurul toplantısında onaya tabidir. Şirket, rapor tarihi itibarı ile kar dağıtılması yönünde bir karar almamıştır.

16. ESAS FALİYET GELİRLERİ

Faktoring Gelirleri

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Faktoring faiz gelirleri	47.989	16.154
Diğer faiz gelirleri	6.509	2.623
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	13	-
	54.511	**18.777**

17. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Vade farkı giderleri (İlişkili kişilere ödenen faiz)	(10.018)	(4.065)
Kullanılan kredilere ödenen faizler	(8.866)	(552)
Kiralama işlemleri faiz gideri	(377)	(9)
	(19.261)	**(4.626)**

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Personel giderleri	(6.841)	(4.377)
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	(1.261)	(340)
Taşıt araç giderleri	(1.069)	(2.055)
Amortisman giderleri	(1.379)	(1.077)
Bilgi işlem giderleri	(765)	(390)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 13)	(345)	-
Bakım onarim giderleri	(310)	(375)
Danışmanlık giderleri	(280)	(390)
Dava takip masrafları	(273)	(113)
İzin karşılık giderleri	(166)	(35)
Muhtelif cezalar	(149)	(561)
Aidat giderleri	(101)	(60)
Bağış giderleri	(60)	(156)
Temsil ağırlama giderleri	(72)	(13)
Diğer	(1.215)	(303)
	(14.286)	**(10.245)**

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

19.1 Diğer Faaliyet Gelirleri

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Vade farkı gelirleri (İlişkili kişilerden alınan faiz)	6.720	-
Konusu kalmayan faktoring alacağı karşılığı (Not 5)	887	415
Bankalardan elde edilen faiz geliri	264	191
Sabit kıymet satış gelirleri	185	173
Kambiyo işlemleri karı	55	36
Diğer	750	489
	8.861	**1.304**

19.2 Diğer Faaliyet Giderleri

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	(6)	(3)
	(6)	**(3)**

20. KARŞILIK GİDERLERİ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Faktoring alacakları özel karşılık gideri (Not 5)	(1.118)	(184)
	(1.118)	**(184)**

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

a) 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

Faktoring Alacakları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ortak Kontrole Tabi Diğer İşletmeler		
Provel Tüketim Ürünleri San. ve Tic. A.Ş.	10.000	-
Toplam	**10.000**	**-**

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer Alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	89.728	-
	89.728	**-**

Diğer Borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	-	(78.198)
Toplam	**-**	**(78.198)**

Ana ortak Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş. Şirket'ten alacağı olan 100.000 bin TL'sını sermayeye eklemiştir.

b) 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

Faktoring İşlemlerinden Alınan Faiz	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Provel Tüketim Ürünleri San. ve Tic. A.Ş.	119	260
	119	**260**

Faktoring Dışı Faiz Giderleri	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	10.018	4.064
	10.018	**4.064**

Faktoring Dışı Faiz Gelirleri	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Digicom Elektronik Pazarlama A.Ş.	6.720	-
	6.720	**-**

Yemek Giderleri	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Yiğit Kardeşler Mob. Paz. Ticaret Ltd. Şti.	436	203
	436	**203**

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 365 bin TL'dir (31 Aralık 2021 : 268 bin TL).

22. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

22.1 Alınan Teminatlar

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri *	-	-	4.049	-
Müşterilerden alınan teminat senetleri *	1.055	-	1.055	-
Alınan Kefaletler **	1.604.109	-	773.909	-
	1.605.164	**-**	**779.013**	**-**

* Şirket'in müşterilerden alınan teminat senetler içerisinde yer alan 1.055 TL'lık kısmının vadesi geçmiş olup, tahsil edilemeyen senetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021 : 1.055 TL)

** Alınan kefaletler, faktoring sözleşmesi kapsamında sözleşmeyi imza eden kefillerin her birinin ayrı ayrı kefil olduğu sözleşme tutarlarının toplamından oluşmaktadır.

22.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İpotek*	5.000	-	5.000	-
	5.000	-	**5.000**	-

* İpotek, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinde yer alan arsa ve bina üzerinde bulunmaktadır.

22.3 Emanet Kıymetler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacakları için alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	148.093	2.566	149.021	1.046
Müşteri senetleri	5.349	-	4.014	-
	153.442	**2.566**	**153.035**	**1.046**

Dövizli çeklerin orijinal para birimine göre dağılımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
USD	56	29
EURO	77	45

Şirket'in emanet kıymet olarak aldığı çek ve senetlerden, 23 bin USD ve 45 bin EUR'luk kısmının vadesi geçmiş olup, dava/icra takibindedir. (31 Aralık 2021 : 23 bin USD, 45 bin EUR)

22. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

22.4 Taahhütler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemeye verilen teminat mektupla	75	-	-	-
	75	-	-	-

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski
Likidite
Riski Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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.

23.1.1 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. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

23.1.1 Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	**10.000**	**129.333**	**-**	**528**	**89.728**	**1.090**	**8.781**
Azami riskin teminat, vs ile güvence altında kalan kısmı							
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	10.000	129.333	-	-	89.728	1.090	8.781
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	528	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	14.208	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	-	-	-	(13.680)	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

23.1.1 Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	**130.187**	-	-	-	**1.041**	**360**
Azami riskin teminat, vs ile güvence altında kalan kısmı							
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	-	130.187	-	-	-	1.041	360
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri		-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	13.448	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	-	-	-	(13.448)	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

23.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Bu riske karşı önlem olarak Şirket Yönetimi finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecek likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

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

31 Aralık 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	**78.948**	**80.703**	**54.128**	**25.861**	**715**
Alınan krediler	74.969	76.393	51.471	24.922	
Faktoring borçları	1	1	1	-	
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.689	2.020	366	939	715
Diğer yükümlülükler	2.289	2.289	2.290	-	-

31 Aralık 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	**94.275**	**94.399**	**1.167**	**92.304**	**928**
Alınan krediler	11.003	11.003	-	11.003	-
Faktoring borçları	2.902	2.902	-	2.902	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	667	791	56	176	559
Diğer yükümlülükler	79.703	79.703	1.111	78.223	369

23.1.3 Piyasa riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

23.1.4 Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**
Sabit faizli finansal varlıklar		
Faktoring alacakları	139.861	130.187
Diğer alacaklar	90.618	821
Sabit faizli finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	(74.969)	(11.003)
Diğer borçlar	-	78.198
Değişken faizli finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	-	-

31 Aralık 2022 tarihinde ise değişken faizli finansal enstrümanların ve alınan kredilerin yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kaldığında, değişken faizli finansal araçlardan ve alınan kredilerden oluşan faiz geliri/gideri sonucu vergi öncesi net dönem zararı üzerinde önemsiz etki oluşturmaktadır.

Sermaye 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 yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 15 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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.

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

23.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

23.1.4 Faiz oranı riski (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam borçlar	**78.948**	**94.275**
- Alınan krediler	*74.969*	*11.003*
- Muhtelif borçlar	*2.289*	*79.703*
- Kiralama işlemlerinden borçlar	*1.689*	*667*
- Faktoring borçları	*1*	*2.902*
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(8.800)	(467)
Net borç	**70.148**	**93.808**
Toplam özkaynak	184.946	64.184
Net borç/Özkaynak	38%	146%

23.2.3 Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borcu olmadığı için yabancı para riski taşımamaktadır. Şirket'in varlık olarak bankada bulunan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

23. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler),

24. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	55	40
Diğer güvence hizmetleri	30	-
	85	**40**

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

Türkiye'nin güney doğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Şirket'in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etki çalışması devam etmektedir.

26. ŞİRKETİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Şirket, 2018 yılı vergi incelemesine tabi olmuş, 16.03.2021 tarihinde incelemeye başlama tutanağı imzalanmış, fakat vergi denetim görevlisi değişikliği dolayısıyla Vergi Denetim Kurulu Başkanlığınca 16.04.2022 tarihine kadar ek süre verilmiştir. Denetim henüz sonuçlanmamıştır.

Şirketin, BDDK hükümleri doğrultusunda, bağımsız bir denetim kuruluşuna yaptırdığı IT denetimi sonucunda, tespit edilen bulgulara dair savunma ve açıklamalar BDDK'ya gönderilmiştir. Sonucu ile ilgili henüz BDDK'dan dönüş olmamıştır.

Şirket'in, 20.09.2022 tarihinde BDDK'ya yaptığı, 06 Temmuz 2022 tarihinde aldığı karara istinaden, aktifinde yer alan gayrimenkulünü iştirak hissesi karşılığında Digicom Dayanıklı Tüketim Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş. ye kısmi bölünme yolu devredilmesine ilişkin müracaatı henüz sonuçlanmamıştır