

ULUSAL FAKTORİNG ANONİM ŐİRKETİ

**31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ulusal Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Ulusal Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tabloları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları, özkaynaklar değişim tabloları ve nakit akış tabloları ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

2) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</i></p> <p>Şirket'in factoring alacakları yurtiçi alacaklarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam factoring alacakları 2.699.602 Bin TL, takibe intikal eden alacak tutarı 94.128 Bin TL ve özel karşılık tutarı 85.895 Bin TL olup detayları 7 ve 8 numaralı dipnotta sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacakların tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Factoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, ilgili tebliğ hükümlerine uyum sağlanması amacıyla mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemi sebebiyle denetim çalışmalarında kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>Aktiflerin en büyük kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar finansal tabloları önemli düzeyde etkileyebilir.</p> <p>Şirket, factoring alacakları değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, factoring alacaklarındaki değer düşüklüğünü ölçmek için kilit öneme sahiptir. Bununla beraber factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki factoring alacaklarına için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler 7 ve 8 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Yaptığımız çalışmalar factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan kilit kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesi ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği Covid-19 etkisiyle birlikte değerlendirilmiştir.</p> <p>Buna ek olarak, Not 3, Not 7 ve Not 8'de yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve muhasebe politikaları kapsamında tarafımızca değerlendirilmiştir.</p>

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

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

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

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

4) 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. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve 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.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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, finansal tablolarının, 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 Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2023

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1 – 2
Nazım Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar.....	8 – 48

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	24.931	-	24.931	23.717	-	23.717
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)	6	-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.707.835	-	2.707.835	1.501.811	-	1.501.811
5.1 Faktoring Alacakları	7	2.699.602	-	2.699.602	1.498.139	-	1.498.139
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.639.623	-	2.639.623	1.469.199	-	1.469.199
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		59.979	-	59.979	28.940	-	28.940
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	8	94.128	-	94.128	53.738	-	53.738
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(85.895)	-	(85.895)	(50.066)	-	(50.066)
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)	10	20.510	-	20.510	20.381	-	20.381
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	2.595	-	2.595	804	-	804
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	56.274	-	56.274	27.505	-	27.505
XII. DİĞER AKTİFLER	14	60.141	-	60.141	38.340	361	38.701
ARA TOPLAM		2.872.286	-	2.872.286	1.612.558	361	1.612.919
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	13	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		2.872.286	-	2.872.286	1.612.558	361	1.612.919

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. ALINAN KREDİLER	15	2.096.087	-	2.096.087	1.271.419
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	17	2.525	-	2.525	3.488	-	3.488
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	3.767	-	3.767	4.424	-	4.424
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	338.707	-	338.707	31.633	-	31.633
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	20	9.156	-	9.156	5.101	-	5.101
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		9.156	-	9.156	5.101	-	5.101
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU		24.368	-	24.368	7.966	-	7.966
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19	35.114	2	35.116	24.077	3	24.080
ARA TOPLAM		2.509.724	2	2.509.726	1.348.108	3	1.348.111
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		362.560	-	362.560	264.808	-	264.808
13.1 Ödenmiş Sermaye	22	133.500	-	133.500	133.500	-	133.500
13.2 Sermaye Yedekleri	22	50.230	-	50.230	50.230	-	50.230
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		43.129	-	43.129	43.129	-	43.129
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		7.101	-	7.101	7.101	-	7.101
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(241)	-	(241)	(1.296)	-	(1.296)
13.5 Kâr Yedekleri	23	23.081	-	23.081	4.747	-	4.747
13.5.1 Yasal Yedekler		5.847	-	5.847	4.747	-	4.747
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		17.234	-	17.234	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		155.990	-	155.990	77.627	-	77.627
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	24	55.626	-	55.626	55.626	-	55.626
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		100.364	-	100.364	22.001	-	22.001
PASİF TOPLAMI		2.872.284	2	2.872.286	1.612.916	3	1.612.919

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2022 tarih itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	1	-	1
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	7	480.582	2.635	483.217	264.908	1.829	266.737
III. ALINAN TEMİNATLAR	7	44.273.116	11.092	44.284.208	31.658.564	8.122	31.666.686
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26	125.178	-	125.178	64.900	-	64.900
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev		-	-	-	-	-	-
6.1 Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden		-	-	-	-	-	-
6.1.3 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		2.966.815	30.501	2.997.316	1.602.078	45.743	1.647.821
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		47.845.691	44.228	47.889.919	33.590.451	55.694	33.646.145

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		810.504	371.646
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	27	810.504	371.646
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		656.355	249.462
1.1.1	İskontolu		648.097	244.174
1.1.2	Diğer		8.258	5.288
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		154.149	122.184
1.2.1	İskontolu		154.116	122.184
1.2.2	Diğer		33	-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(485.516)	(249.938)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(181.973)	(101.310)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(248.347)	(137.759)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(1.717)	(550)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(34.944)	(10.319)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(18.535)	-
III.	BRÜT K/Z (I+II)		324.988	121.708
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	(163.293)	(88.954)
4.1	Personel Giderleri		(104.623)	(61.460)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.823)	(580)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(48.605)	(23.400)
4.5	Diğer		(5.242)	(3.514)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		161.695	32.754
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	11.135	6.464
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.427	3.060
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		41	203
6.7	Diğer		6.667	3.201
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	31	(38.629)	(11.822)
7.1	Özel Karşılıklar		(38.629)	(11.822)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(485)	(665)
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		(485)	(665)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		133.716	26.731
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		133.716	26.731
XIII.	(IX+X+XI+XII)		-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	33	(33.352)	(4.730)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(62.121)	(15.817)
13.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		28.769	11.087
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		100.364	22.001
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		100.364	22.001
	Hisse Başına Kar/Zarar	34	0,75179	0,21017

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

			Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		100.364	22.001
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		1.055	64
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		1.055	64
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	20	1.407	80
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	(352)	(16)
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 Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		101.419	22.065

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait özkaynaklar değişim tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOT					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	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		100.000	-	-	7.101	-	(1.360)	-	-	-	-	4.747	53.049	2.577	166.114	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		100.000	-	-	7.101	-	(1.360)	-	-	-	-	4.747	53.049	2.577	166.114	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	22.001	22.065	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		33.500	43.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.629	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.577	(2.577)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.577	(2.577)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		133.500	43.129	-	7.101	-	(1.296)	-	-	-	-	4.747	55.626	22.001	264.808	
CARİ DÖNEM (31/12/2022)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		133.500	43.129	-	7.101	-	(1.296)	-	-	-	-	4.747	55.626	22.001	264.808	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		133.500	43.129	-	7.101	-	(1.296)	-	-	-	-	4.747	55.626	22.001	264.808	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	1.055	-	-	-	-	-	-	100.364	101.419	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.334	-	(22.001)	(3.667)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.667)	(3.667)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.100	-	(1.100)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.234	-	(17.234)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		133.500	43.129	-	7.101	-	(241)	-	-	-	-	23.081	55.626	100.364	362.560	

(*) Yuvarlama kaynaklı farkların düzeltme etkisini ifade etmektedir.

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosu

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021
		Dipnotlar		
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		112.147	27.801
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		658.523	252.522
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(424.244)	(236.506)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	154.149	122.184
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	8	2.800	1.280
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(104.623)	(61.460)
1.1.8	Ödenen Vergiler	33	(45.719)	(11.088)
1.1.9	Diğer		(128.739)	(39.131)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(423.503)	(86.041)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.206.025)	(438.324)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(101.935)	(48.527)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(963)	1.852
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlardaki Net Artış (Azalış)		(657)	1.462
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		804.784	367.655
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		81.293	29.841
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(311.356)	(58.240)
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	10,11	(6.755)	(5.784)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10,11	2.548	872
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.207)	(4.912)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16	789.200	191.500
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16	(468.750)	(192.700)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	22	(3.667)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	76.629
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		316.783	75.429
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		1.220	12.277
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	23.706	11.429
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	24.926	23.706

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

Ulusal Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 21 Aralık 1999 tarihinde Türkiye'de kurulmuştur. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

Şirket faaliyetlerini Maslak Mah. Sümer Sokak No : 1/B Ayazağa Ticaret Merkezi B BLOK Kat : 10 Maslak, Sarıyer, İSTANBUL adresinden sürdürmektedir.

Şirket'in %36,33'üne tekabül eden payları ortak satışı yoluyla 2021 yılında halka arz edilmiş olup, 11 Kasım 2021 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST")'da işlem görmeye başlamıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ana Pazar'da işlem görmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 310'dur (31 Aralık 2021: 243). Şirketin ortaklık yapısı Not 22'de verilmiştir.

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" ("Finansal Tablolar Tebliği") çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Şubat 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.3.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı 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 gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)

Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

TMS 16 (Değişiklikler)

Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

TMS 37 (Değişiklikler)

Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler
2018 – 2020

TFRS 1 ve TFRS 9’a Yapılan Değişiklikler

TFRS 16 (Değişiklikler)

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

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

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırmıştır. 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 1 ve TFRS 9’a yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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 kullanılabilirliği süreyi bir yıl uzatmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

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

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

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

Şirket söz konusu değişikliği erken uygulamayı tercih etmemiştir.

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

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

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

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu 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 olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk 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.

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

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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

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

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

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

2.6 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlaması

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütüldüğünden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

a. Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi:

- (i) Ücret ve komisyon gelirleri

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

- (ii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket'in temettü ödemesi almaya hak kazandığı anda gelir yazılır.

- (iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

- (iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir. Finansman giderleri, kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar:

Maddi varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	3-5
Özel maliyetler	4-8
Binalar	50
Taşıtlar	4-8

Maddi varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

Bilgisayar Yazılım Hakları

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Bilgisayar yazılımları	3-15

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü:

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

e. Borçlanma Maliyetleri:

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar:

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirininki 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

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 değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (devamı)

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 ayırmıştır.

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

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2022 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır.

Bununla 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, faktoring alacaklarının donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; cari yılda Şirket 90 günlük gecikme süresini tekrar uygulamaya başlamıştır.

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 ayırabilmektedir.

"Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"te şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayrabilecekleri 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. Şirket, alacakların tahsil edilemeyeceğini öngördüğü durumlarda güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak alacaklarının tamamına karşılık ayırmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır.

Bu grupta yer alan hisse senetlerine ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 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.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. 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.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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 Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca faktoring alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirilmiş ve önemli bir etkisinin olmadığı tespit edilmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi - İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Buna ek olarak, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

"Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

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.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra 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 diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, 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.

Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

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

g. İşletme Birleşmeleri:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

h. Kur Değişiminin Etkileri:

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983	13,3290
AVRO	19,9349	15,0867

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (Türk Lirası dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir.

Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

ı. Hisse Başına Kazanç:

Hisse başına kazanç, Şirket'in dönem net karının, hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

Şirket'in hisse başına kazanç hesaplaması dipnot 34'te verilmiştir.

i. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar:

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

j. İlişkili Taraflar:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

k. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması:

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütüldüğünden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

l. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler:

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kârdan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alınmasından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

m. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları:

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. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan 19.982,83 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) ile sınırlandırılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%22,42	%22,00
Beklenen maaş/tavan artış oranı	%18,28	%17,00

n. Nakit Akış Tablosu:

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

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

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

o. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.1 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- **Ertelenmiş vergi varlığının tanınması;** Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 56.274 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 27.505 TL).
- **Kıdem tazminatı karşılığı;** Şirket'in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında varsayımlar kullanılarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 6.808 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 3.040 TL).
- **Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:** Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için tahsili sık sık gözden geçirilmektedir.

3.2 Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte likidite, kurlar, faiz oranları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır.

Salgının Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri Şirket Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir. Şirket Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır.

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Nakit ve Nakit Benzerleri

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	70	-	28	-
Bankalar	24.861	-	23.689	-
~ Vadesiz mevduat	17.278	-	3.624	-
~ Vadeli mevduat	7.583	-	20.065	-
	24.931	-	23.717	-

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 7.583 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının vadesi 3 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %11,62'dir (31 Aralık 2021: Vadesi 3 gün olup, ağırlıklı faiz oranı %16,71'dir).

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	24.931	23.717
Faiz reeskontları (-)	(5)	(11)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	24.926	23.706

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring Alacakları

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	2.699.602	-	1.498.139	-
Takipteki faktoring alacakları(**)	94.128	-	53.738	-
Brüt Faktoring Alacakları	2.793.730	-	1.551.877	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(85.895)	-	(50.066)	-
Faktoring Alacakları, Net	2.707.835	-	1.501.811	-

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 167.024 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 64.498 TL).

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurt içi kabili rücu	2.667.139	1.501.071
Gayri kabili rücu	40.696	740
	2.707.835	1.501.811

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit oranlı	2.736.012	1.522.937
Değişken oranlı	57.718	28.940
	2.793.730	1.551.877

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.690.140	1.486.892
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	9.462	11.247
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	94.128	53.738
Brüt Toplam	2.793.730	1.551.877
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık	(85.895)	(50.066)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	2.707.835	1.501.811

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Faktoring Alacakları (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının kalan vadeye göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi Geçmiş	9.462	11.247
0-90 Gün	2.155.557	1.197.629
90-180 Gün	487.019	266.584
180-365 Gün	47.564	22.679
1 Yıl ve Üzeri	-	-
	2.699.602	1.498.139

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemlerine ilişkin teminatlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Müşteri çekleri	483.217	266.737
	483.217	266.737

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Şahsi kefaletler	44.142.431	-	31.526.469	-
Teminat çek ve senetleri	118.935	11.092	119.245	8.122
Alınan ipotekler	11.750	-	12.850	-
	44.273.116	11.092	31.658.564	8.122

8. Takipteki Alacaklar

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Takipteki faktoring alacakları	94.128	53.738
Özel karşılıklar	(85.895)	(50.066)
	8.233	3.672

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
1 Ocak, açılış	(50.066)	(39.524)
Dönem gideri (Dipnot 31)	(38.629)	(11.822)
Tahsilat (Dipnot 29)	2.800	1.280
31 Aralık, kapanış	(85.895)	(50.066)

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

8. Takipteki Alacaklar (devamı)

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
90 güne kadar	-	-
90-180 gün arası	7.829	227
180-360 gün arası	9.307	7.254
1 yıldan uzun	76.992	46.257
	94.128	53.738

9. İlişkili Taraf Açıklamaları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ilişkili taraflara yapılan ödemelerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
PineBridge Eurasia Fund (*)	4.238	2.361
Veysel Domaniç (*)	196	137
	4.434	2.498

(*) Şirket, PineBridge Eurasia Fund'dan danışmanlık hizmeti, Veysel Domaniç'ten ise hukuk müşavirliği hizmeti almıştır.

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sağlanan kısa vadeli faydalar(*)	39.768	24.440
	39.768	24.440

(*) Şirketin üst düzey yöneticileri yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları oluşmaktadır.

10. Maddi Duran Varlıklar

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<u>Maliyet Değeri</u>				
Arsa ve arazi	2.510	-	(2.510)	-
Binalar	12.157	280	-	12.437
Taşıtlar	440	115	(38)	517
Döşeme ve demirbaşlar	9.757	2.319	(4)	12.072
Özel maliyetler	2.892	1.997	-	4.889
Kullanım hakkı varlıkları (*)	5.498	2.964	-	8.462
	33.254	7.675	(2.552)	38.377
<u>Birikmiş amortismanlar</u>				
Arsa ve arazi	-	-	-	-
Binalar	(1.938)	(246)	-	(2.184)
Taşıtlar	(192)	(104)	-	(296)
Döşeme ve demirbaşlar	(4.646)	(1.563)	4	(6.205)
Özel maliyetler	(1.936)	(451)	-	(2.387)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(4.161)	(2.634)	-	(6.795)
	(12.873)	(4.998)	4	(17.867)
Net defter değeri	20.381	2.677	(2.548)	20.510

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

10. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<u>Maliyet Değeri</u>				
Arsa ve arazi	3.382	-	(872)	2.510
Binalar	12.157	-	-	12.157
Taşıtlar	440	-	-	440
Döşeme ve demirbaşlar	5.249	4.526	(18)	9.757
Özel maliyetler	2.252	640	-	2.892
Kullanım hakkı varlıkları (*)	4.229	1.269	-	5.498
	27.709	6.435	(890)	33.254
<u>Birikmiş amortismanlar</u>				
Arsa ve arazi	-	-	-	-
Binalar	(1.690)	(248)	-	(1.938)
Taşıtlar	(115)	(77)	-	(192)
Döşeme ve demirbaşlar	(3.700)	(964)	18	(4.646)
Özel maliyetler	(1.677)	(259)	-	(1.936)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(2.523)	(1.638)	-	(4.161)
	(9.705)	(3.186)	18	(12.873)
Net defter değeri	18.004	3.249	(872)	20.381

11. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Maliyetler (Haklar)</u>		
1 Ocak açılış bakiyesi	1.591	973
Alımlar	2.044	618
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	3.635	1.591
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak açılış bakiyesi	(787)	(663)
Dönem gideri	(253)	(124)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(1.040)	(787)
Net Defter Değeri	2.595	804

12. Ertelenmiş Vergi Varlığı/Borcu

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

12. Ertelenmiş Vergi Varlığı/Borcu (Devamı)

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile finansal kurumlara özel Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarının %25 olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için %25 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

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 şartıyla hesaplanmaktadır.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(169)	(252)
Kıdem tazminatı karşılığı	6.808	3.040
Kullanılmamış izin karşılığı	2.348	2.061
Kazanılmamış gelir	186.806	82.362
Faktoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	29.805	29.805
Kredi reeskontları	(518)	(410)
Tahvil reeskontları	-	29
TFRS 16 etkisi	17	(123)
	225.097	116.512

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(42)	(50)
Kıdem tazminatı karşılığı	1.702	608
Kullanılmamış izin karşılığı	587	515
Kazanılmamış gelir	46.702	20.591
Faktoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	7.451	5.962
Kredi reeskontları	(130)	(103)
Tahvil reeskontları	-	7
TFRS 16 etkisi	4	(25)
	56.274	27.505

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	27.505	16.418
Özkaynakta muhasebeleşen ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	28.769	11.087
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	56.274	27.505

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Diğer Aktifler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Peşin ödenmiş faktoring borçları	33.818	-	24.806	-
Verilen avanslar (*)	-	-	1.625	-
Peşin ödenmiş BSMV	16.160	-	7.156	-
Verilen depozito ve teminatlar	1.716	-	1.727	-
Peşin ödenmiş giderler	3.824	-	1.291	-
Peşin ödenen banka komisyonları	3.800	-	-	-
Personelden alacaklar	331	-	418	-
Peşin ödenen vergiler	-	-	1.317	-
Diğer	492	-	-	361
	60.141	-	38.340	361

(*) Şirket'in genel müdürlüğüne ve yeni açılan şubelere dair yenileme çalışmaları kapsamında verilen avansları ifade etmektedir.

15. Alınan Krediler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli krediler	2.096.087	1.271.419
Uzun vadeli krediler	-	-
	2.096.087	1.271.419

Alınan kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2022
TL	23,30%	Ocak 2023 - Eylül 2023	2.096.087
			2.096.087

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2021
TL	%22,80	Ocak 2022 – Kasım 2022	1.271.419
			1.271.419

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	2.003.087	-	1.167.845	-
Değişken faizli	93.000	-	103.574	-
	2.096.087	-	1.271.419	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

16. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar	338.707	-	31.633	-
İhraç edilen tahviller	-	-	-	-
	338.707	-	31.633	-

Şirketin nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2022

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
5 Ekim 2022 (*)	42.000	%31,70	4 Ocak 2023	91 gün	Bono
18 Ekim 2022 (*)	40.450	%31,58	26 Ocak 2023	100 gün	Bono
23 Kasım 2022 (*)	50.000	%33,63	17 Şubat 2023	86 gün	Bono
23 Kasım 2022 (*)	21.000	%33,82	17 Mart 2023	114 gün	Bono
2 Aralık 2022 (*)	50.000	%33,57	2 Mart 2023	90 gün	Bono
9 Aralık 2022 (*)	50.000	%33,36	9 Şubat 2023	62 gün	Bono
9 Aralık 2022 (*)	26.000	%33,57	9 Mart 2023	90 gün	Bono
16 Aralık 2022 (*)	15.000	%29,98	15 Haziran 2023	181 gün	Bono
16 Aralık 2022 (*)	18.000	%33,28	21 Şubat 2023	67 gün	Bono
16 Aralık 2022 (*)	40.000	%33,49	21 Mart 2023	95 gün	Bono

31 Aralık 2021

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
10 Aralık 2021 (*)	32.000	%20,06	26 Ocak 2022	47 gün	Bono

(*) İhraç edilen bono peşin iskontolu bono olup, bileşik faiz oranıyla gösterimi sağlanmıştır.

17. Faktoring Borçları

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)		2.525		3.488
		2.525		3.488

(*) Faktoring borçları, müşterilere sözleşme gereği verilmesi taahhüt edilen kur farklarından oluşan bakiyeleri ifade etmektedir.

18. Kiralama İşlemlerinden Borçlar

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Finansal kiralama yükümlülüğü	2.041	-	2.908	-
Bir yıl içinde ödenecek kiralama borcu	1.033	-	1.380	-
İki ile beş yıl arasındakiler	1.723	-	2.756	-
Geleceğe ait finansal giderler	(715)	-	(1.228)	-
Kira yükümlülüğü (TFRS 16)	1.726	-	1.516	-
Kira yükümlülüğü (TFRS 16)	1.726	-	1.516	-
	3.767	-	4.424	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

19. Diğer Yükümlülükler

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	19.782	-	17.864	-
Ödenecek vergi ve fonlar (*)	8.438	-	4.020	-
Satıcılara borçlar	5.450	2	1.376	3
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	1.444	-	817	-
	35.114	2	24.077	3

(*) Söz konusu tutar, ödenecek gelir vergisi, BSMV ve SGK primlerini içermektedir.

20. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	6.808	3.040
Kullanılmış izin karşılığı	2.348	2.061
	9.156	5.101

Kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı, 1 Ocak	3.040	2.524
Hizmet Maliyeti	5.545	1.258
Faiz Maliyeti	669	260
Ödenen Kıdem Tazminatı	(1.039)	(922)
Aktüeryal Kayıp	(1.407)	(80)
Dönem Sonu, 31 Aralık	6.808	3.040

Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını 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'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 19.982,83 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) ile sınırlanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

20. Karşılıklar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı):

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %18,28 enflasyon, %22,42 iskonto oranı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: yıllık %17,00 enflasyon ve %22,00 iskonto oranı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

21. Azınlık Payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

	(%)	31 Aralık 2022	(%)	31 Aralık 2021
İzak Koenka	18,53	24.740	18,53	24.740
K.Korkut Jolker	16,75	22.360	16,75	22.360
Erdal Henry Frayman	4,42	5.900	4,42	5.900
Veysel Domaniç	0,01	10	0,01	10
Pine Bridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l.	23,96	31.990	23,96	31.990
Halka Arz Edilen	36,33	48.500	36,33	48.500
	100	133.500	100	133.500

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 133.500.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

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 şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya 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.

7 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurulda, 2021 yılına ait 22.001.000 tam TL net dönem karından 1.100.053 tam TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, brüt 3.666.833 tam TL tutarında birinci kar payının nakden dağıtılmasına, geriye kalan tutarın tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri (devamı)

Sermaye Yedekleri (devamı)

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 28.769 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 11.087 TL ertelenmiş vergi geliri).

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sermaye Yedekleri (*)	7.101	7.101
Hisse Senedi İhraç Primleri (**)	43.129	43.129
	50.230	50.230

(*) Şirket, geçmiş dönemde gerçekleştirmiş olduğu satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işleminden kaynaklanan toplam 7.101 bin TL tutarındaki geçmiş dönem satış gelirini, geçmiş dönemde özkaynakların altında sınıflandırmıştır.

(**) Şirket hisse fiyatı 2,49 TL den 48.500.000 adet hisse satılmıştır. 15.000.000 hisse ortak satışı olup, Şirketin bedelli sermaye artışı için 33.500.000 hisse satışı gerçekleşmiştir. Buna göre 83.415 bin TL kaynak yaratılmış, bunun 33.500 bin TL'lik kısmı nakdi sermaye artışı ve kalan 49.915 bin TL'lik kısmı halka arz sonrası sağlanan ihraç primi tutarıdır. Hisse senedi ihraç primi halka arz kapsamında katılan 6.786 bin TL tutarındaki giderler göz önünde bulundurularak 43.129 bin TL olarak özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

23. Kar Yedekleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kar Yedekleri	23.081	4.747
	23.081	4.747

24. Geçmiş Yıl Kar veya Zararı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçmiş yıl karı / (zararı)	55.626	55.626
	55.626	55.626

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Yabancı Para Pozisyonu

31 Aralık 2022 itibarıyla 2 TL yabancı para pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 358 TL) .

	ABD Doları (TL Karşılığı)
Diğer aktifler	-
Diğer yükümlülükler	(2)
	(2)

26. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla Şirket'in teminat, rehin ve ipotek (TRİ) pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022 TL	31 Aralık 2021 TL
Şirket tarafından verilen TRİ'ler	TL	TL
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı		
-Teminat	125.178	64.900
-Rehin	-	-
-İpotek	-	-
B. Konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
	125.178	64.900

27. Esas Faaliyet Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Factoring faiz gelirleri	656.355	249.462
Factoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler	154.149	122.184
	810.504	371.646

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

28. Esas Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Personel giderleri	104.623	61.460
Danışmanlık giderleri	9.465	5.039
Taşıtl araçları gideri	7.780	3.737
Araç kiralama giderleri	6.724	4.397
Bilgi işlem giderleri	5.408	2.160
Amortisman ve itfa giderleri (*)	5.251	3.310
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	4.823	596
Vergi ve harç giderleri	3.024	1.708
Seyahat temsil ağırlama giderleri	1.568	808
İletişim giderleri	1.563	1.176
Dava takip masrafları	1.381	158
Reklam giderleri	459	384
Diğer genel yönetim giderleri	11.224	4.021
	163.293	88.954

(*) TFRS 16 standardına istinaden hesaplanan amortisman giderlerini de içermektedir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

29. Diğer Faaliyet Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022		1 Ocak- 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıl karşılık giderlerinin iptali	2.800	-	1.280	-
Faiz gelirleri	4.427	-	3.060	-
Kur farkı gelirleri	-	41	-	203
Diğer (*)	3.867	-	1.921	-
	11.094	41	6.261	203

(*) Bakiyenin 2.326 TL'lik kısmı SGK 5510 sayılı kanun kapsamındaki SGK indirimlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1.326 TL).

30. Finansman Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022		1 Ocak- 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring işlemlerine verilen faizler		248.347		137.759
Kullanılan kredilere verilen faizler		181.973		101.310
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz		34.944		10.319
Verilen ücret ve komisyonlar		18.535		-
Finansal kiralama giderleri (*)		1.717		550
		485.516		249.938

(*) TFRS 16 standardına istinaden hesaplanan finansman giderlerini de içermektedir.

31. Karşılıklar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 yılına ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 31 Aralık 2022		1 Ocak- 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Özel kredi karşılığı (Dipnot 8)		38.629		11.822
		38.629		11.822

32. Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022		1 Ocak- 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kur farkı zararı		485		665
		485		665

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20 oranında kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile finansal kurumlara özel Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarının %25 olarak uygulanmasına karar verilmiştir

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

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.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Vergiler (devamı)

Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklıklarının ve özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %25 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılları vergilendirme dönemleri için %22 olmuştur) geçici vergi ödenmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Vergi Karşılığı		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(62.121)	(15.817)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	28.769	11.087
	(33.352)	(4.730)
Vergi Karşılığının Mutabakatı	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	133.716	26.731
Geçerli vergi oranı	25%	25%
Hesaplanan vergi	(33.429)	(6.683)
Vergi oranı değişikliği etkisi(*)	-	4.202
Diğer ve kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	77	(2.249)
Gelir tablosundaki vergi gideri	(33.352)	(4.730)

(*) 2021 yılı için vergi oranı değişikliği etkisini içermektedir.

Kurumlar vergisi karşılığı, peşin ödenen vergi kalemi ile netleştirilerek bilançoda cari dönem vergi borcu kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(62.121)	(15.817)
Peşin ödenen vergi	37.753	7.851
Cari dönem vergi borcu	(24.368)	(7.966)

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç Şirket'in dönem net karının, hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tedavüldeki hisse senetleri (Bin adet)	133.500	104.681
Dönem karı	100.364	22.001
Hisse başına kazanç	0,75179	0,21017

(*) Şirket'in hisse senetlerinin adetleri ağırlık ortalama ile hesaplanmıştır.

35. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	BDK	Diğer BDK	Toplam	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	425	-	425	840	-	840

36. Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Mali Tabloların Açık, Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

37. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3 oranındaki standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket, 31 Aralık 2022 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2021: standart oranı tutturmuştur).

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri-Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar:		
Nakit değerler ve bankalar	24.931	23.717
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	2.707.835	1.501.811
Finansal Yükümlülükler:		
Faktoring borçları	2.525	3.488
İhraç edilen menkul kıymetler	338.707	31.633
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.767	4.424
Alınan krediler	2.096.087	1.271.419

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

37. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

d) Finansal Risk

Şirket finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

e) Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (g maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

f) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı dipnot 25'te verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları kurundaki %20'lik artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %20'lik oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetiminin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

f) Kur Riski Yönetimi (devamı)

	31 Aralık 2022			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	-	-	-	-
	31 Aralık 2021			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	72	(72)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	72	(72)	-	-

g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Şirket, bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin faiz değişim tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	24.861	23.689
Faktoring alacakları	2.736.012	1.522.937
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan krediler	2.003.087	1.167.845
Faktoring borçları	2.525	3.488
İhraç edilen menkul kıymetler	338.707	31.633
Finansal kiralama borçları	3.767	4.424
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring alacakları	57.718	28.940
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan krediler	93.000	103.574

h) Diğer Fiyat Riskleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ı) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	2.707.835	24.861
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.690.140	24.861
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	44.284.208	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	9.462	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	8.233	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	94.128	-
- Değer düşüklüğü (-)	(85.895)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

ı) Kredi Riski Yönetimi (devamı)

31 Aralık 2021	Factoring Alacakları	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	1.501.811	23.689
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların varlıkların net defter değeri	1.486.892	23.689
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısım	31.666.686	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	11.247	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	3.672	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	53.738	-
- Değer düşüklüğü (-)	(50.066)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021	%
Ticari Faliyet	342.415	12,26	158.347	10,20
Gıda,Meşrubat ve Tütün Sanayi	222.820	7,98	132.590	8,54
İnşaat	197.507	7,07	102.109	6,58
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	155.413	5,56	91.308	5,88
Diğer İmalat	120.946	4,33	70.557	4,55
Ulaşım Araçları Sanayi	100.785	3,61	44.441	2,86
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	71.496	2,56	41.510	2,67
Demir Çelik Kömür Petrol	71.462	2,56	37.372	2,41
Makine ve Teçhizat Sanayi	68.336	2,45	47.175	3,04
İmalat Sanayi	59.769	2,14	36.614	2,36
Finansal Aracılık	55.120	1,97	4.873	0,31
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	55.063	1,97	21.459	1,38
Diğer Servis Hizmetleri	54.160	1,94	42.092	2,71
Tarım Ürünleri	52.970	1,90	28.143	1,81
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım San.	51.552	1,85	23.341	1,50
Hizmet	44.511	1,59	38.040	2,45
Mobilya Sanayi	43.159	1,54	20.673	1,33
Kimya ve Kimya Ür. İle Sent. Lif. San.	35.463	1,27	31.453	2,03
Dayanıklı Tüketim Malları	32.292	1,16	17.748	1,14
Kereste ve Orman Ürünleri	31.318	1,12	13.228	0,85
Çimento	25.167	0,90	16.568	1,07
Turizm	23.276	0,83	13.152	0,85
Sağlık ve Temizlik Ürünleri	21.520	0,77	11.211	0,72
Filmcilik Televizyon Reklam	16.371	0,59	21.054	1,36
Otomotiv	15.066	0,54	10.360	0,67
Sağlık Sanayi	9.816	0,35	13.772	0,89
Boya	8.758	0,31	4.158	0,27
Bilgisayar Fotokopi Faks	8.129	0,29	5.171	0,33
Deri ve Deri Ürünleri	6.041	0,22	3.818	0,25
Kozmetik Ürünler	5.005	0,18	2.238	0,14
Hazır Giyim Kürk	4.405	0,16	2.586	0,17
Eğitim	4.211	0,15	458	0,03
Kırtasiye Malzemesi	2.107	0,08	834	0,05
Diğer	777.301	27,82	443.425	28,57
	2.793.730	100	1.551.877	100

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

37. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (Devamı)

i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca iskontolanmamış varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2022	Vadesiz	Vadesi geçmiş	3 aya kadar	3 - 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Toplam
Bankalar ve nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	17.278	-	7.583	-	-	24.861
Faktoring alacakları	-	9.462	2.155.557	534.583	-	2.699.602
Toplam	17.278	9.462	2.163.140	534.583	-	2.724.463
Alınan krediler	-	-	1.715.881	380.206	-	2.096.087
Faktoring borçları	2.525	-	-	-	-	2.525
Diğer borçlar ve kiralama işlemlerinden borçlar	1.726	-	268	765	1.723	4.482
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	339.117	13.333	-	352.450
Toplam	4.251	-	2.055.266	394.304	1.723	2.455.544
Net likidite fazlası/(açığı)	13.027	9.462	107.874	140.279	(1.723)	268.919
31 Aralık 2021	Vadesiz	Vadesi geçmiş	3 aya kadar	3 - 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Toplam
Bankalar ve nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	3.624	-	20.065	-	-	23.689
Faktoring alacakları	-	11.247	1.197.629	266.584	22.679	1.498.139
Toplam	3.624	11.247	1.217.694	266.584	22.679	1.521.828
Alınan krediler	-	-	1.066.346	205.073	-	1.271.419
Faktoring borçları	3.488	-	-	-	-	3.488
Diğer borçlar ve kiralama işlemlerinden borçlar	1.516	-	422	958	2.756	5.652
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	32.000	-	-	32.000
Toplam	5.004	-	1.098.768	206.031	2.756	1.312.559
Net likidite fazlası/(açığı)	(1.380)	11.247	118.926	60.553	19.923	209.269

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

37. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (Devamı)

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir. Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

38. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Şirket, 26 Ocak 2023 tarihinde 27 Nisan 2023 vade sonu tarihli 45.000 TL nominal tutarlı bono ihraç etmiştir.

Şirket, 9 Şubat 2023 tarihinde 9 Mayıs 2023 vade sonu tarihli 45.000 TL nominal tutarlı bono ihraç etmiştir.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından takip edilmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.