

2022-09

FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

1. Ulusal Faktoring Hakkında
2. Rakamlarla Ulusal Faktoring
3. Ortaklık Yapısı
4. Profesyonel Yönetim
5. Ulusal'ın Başlıca Finansal Göstergeleri
6. Ulusal'ın Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler
7. Kredi Derecelendirme Notu
8. Finansman Kaynakları
9. Risk Yönetimi Politikaları
10. Kurumsal Yönetim
11. Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu



2022-09 FAALİYET RAPORU

1. ULUSAL FAKTORİNG HAKKINDA

Ulusal Faktoring, müşteri ihtiyaçlarına odaklı bir anlayışla, Türkiye genelinde 18 farklı ilde 25 şube ile yurt içi faktoring hizmeti vermektedir. Ulusal Faktoring (“Şirket”), 21 Aralık 1999 tarihinde endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla, Ulusal Bank A.Ş. iştiraki olarak kurulmuştur. Ulusal Bank’ın 2001 yılında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na devrolmasının ardından fon sahipliğine geçen Şirket aynı yıl şimdiki hâkim ortakları tarafından Fon’dan satın alınarak ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam etmiştir. 2011 yılı Aralık ayında PineBridge Eurasia Financial Investments şirketi ile stratejik ortaklığa gidilmiştir.

Şirketimiz sermayesinin 100.000.000 TL’den 133.500.000 TL’ye artırılması nedeniyle ihraç edilen 33.500.000 TL nominal değerli paylar ile ek satış dahil mevcut ortaklardan PineBridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l.’nin sahibi olduğu toplam 15.000.000 TL nominal değerli paylar olmak üzere toplam 48.500.000 TL nominal değerli paylar 4-5 Kasım 2021 tarihlerinde halka arz edilmiş olup, 11 Kasım 2021 tarihinden itibaren Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görmeye başlamıştır. Halka arz sonucunda Şirketimizin halka açıklık oranı %36,33 olmuştur.

Şirket faaliyetlerini, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” çerçevesinde sürdürmektedir.

Geniş bir müşteri tabanına sahip olan Ulusal Faktoring, başta KOBİ’ler olmak üzere yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlara, müşteri ihtiyaçlarına odaklı bir anlayışla, Türkiye genelinde 25 şube ile yurt içi faktoring hizmeti vermektedir.

İstanbul Ticaret Odası’na 430573 sicil numarası ile kayıtlı olan Ulusal Faktoring A.Ş., aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Maslak Mahallesi Sümer Sokak No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:10 Sarıyer İstanbul

Telefon: +90 (212) 346 11 11, Çağrı Merkezi: 444 37 44

Web Sitesi: www.ulusalfactoring.com

Şirketin mevcut şubeleri aşağıdaki gibidir:

Ankara (Ostim), Kocaeli (İzmit, Gebze), İstanbul (İkitelli, Ümraniye, Beylikdüzü, Topçular, Pendik, Merter), İzmir (Karabağlar), Antalya, Gaziantep, Adana, Bursa (Osmangazi, Nilüfer), Çorlu, Konya, Samsun, Denizli, Mersin, Şanlıurfa, Manisa, Eskişehir, Kayseri, Diyarbakır

Şirket’in şubeleşmekteki misyonu KOBİ’lere yakın olmaktır ve şubelerin lokasyonları buna göre konumlandırılmıştır. 2013 yılından itibaren şube ağı genişlerken, yeni şube ve genel müdürlük yapılanması ile KOBİ segmentindeki müşteri sayısı Eylül 2022 sonunda 6.670’e çıkmıştır. Global teknolojik gelişmelerden faydalanarak müşteri sayısının arttırılması hedeflenmektedir.

2. RAKAMLARLA ULUSAL FAKTORİNG - 30.09.2022

AKTİF BÜYÜKLÜK

2.228,2 milyon TL

FAKTORİNG ALACAKLARI

2.060,6 milyon TL

İŞLEM HACMİ

5.358,0 milyon TL

NET KAR

51,7 milyon TL

ÖZKAYNAKLAR

312,8 milyon TL

MÜŞTERİ SAYISI

6.670

ÇALIŞAN SAYISI

296

ŞUBE SAYISI

25

3. ORTAKLIK YAPISI

Kayıtlı Sermaye

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 360.000.000 (üç yüz altmış milyon) TL'dir.

Çıkarılmış Sermaye

Şirket'in çıkarılmış sermayesi, 133.500.000 (yüz otuz üç milyon beş yüz bin) TL olup, bu sermaye her biri 1 (bir) TL nominal değerde 53.010.000 (elli üç milyon on bin) adet A grubu nama yazılı, 5.000.000 (beş milyon) adet B grubu nama yazılı ve 75.490.000 (yetmiş beş milyon dört yüz doksan bin) adet C Grubu nama yazılı paya bölünmüştür. Bu sermayenin tamamı muvazaadan arı bir şekilde ödenmiştir.

30.09.2022 tarihi itibarı ile 133.500.000 (yüz otuz üç milyon beş yüz bin) TL sermayedeki pay sahiplerinin dağılımı aşağıdaki gibidir.

Ortak Adı	Sermaye Oranı (%)	Sermayedeki Payı (TL)	Grubu
PineBridge Investments	%20,22	26.990.000	C Grubu
PineBridge Investments	%3,75	5.000.000	B Grubu
İzak Koenka	%18,53	24.740.000	A Grubu
Kurt K. Jolker	%16,75	22.360.000	A Grubu
Erdal Henri Frayman	%4,42	5.900.000	A Grubu
Veysel Domanıç	%0,01	10.000	A Grubu
Halka Açık	%36,33	48.500.000	C Grubu
TOPLAM	%100,00	133.500.000	

Şirket sermayesinin %23,97'lik kısmı PineBridge Investments isimli küresel varlık yönetim şirketine aittir. PineBridge küresel yatırımlarının toplam büyüklüğü 30.06.2022 tarihi itibarıyla 141,1 milyar USD olan bir küresel yatırım şirkettir. Şirket hakkında detaylı bilgi www.pinebridge.com internet sitesinden edinilebilir.

Ulusal Faktoring A.Ş. İmtiyazlı Paylar Hakkında Bilgi

- Şirketimiz payları A, B ve C grubu olarak üçe ayrılmıştır.
- Her payın genel kurulda 1 (bir) oy hakkı bulunmaktadır.
- Esas sözleşmenin "Genel Kurul'un Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 22. maddesi uyarınca esas sözleşmede içeriğine yer verilen "Önemli Genel Kurul Kararları"nın alınabilmesi için ise mutlaka A grubu pay sahipleri ile B grubu pay sahiplerinin tamamının toplantıya katılımı ve olumlu oy kullanması gerekmektedir.

- Şirketimizin işleri ve idaresi TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu (“6361 sayılı Kanun”) hükümlerinde belirtilen şartları haiz ve bu kurallara uygun olarak en fazla 3 (üç) yıllık görev süresi ile seçilen ve aralarında 6361 sayılı Kanun uyarınca yönetim kurulunun doğal üyesi sayıldığı müddetçe şirket genel müdürünün de bulunacağı 8 (sekiz) kişilik bir yönetim kurulu tarafından yürütülmektedir. Şirketimiz yönetim kurulunun 2 (iki) üyesi A grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından, 2 (iki) üyesi B grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilmektedir. A ve B grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar, Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üyeler haricindeki üyelere olmaktadır. Yönetim kurulu başkanı ve başkan yardımcısı ise A grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilen yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmektedir.
- Yönetim kurulu toplantılarında toplantı ve karar nisaplarına ilişkin olarak TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili ikincil düzenleme hükümleri uyarınca belirlenmiş olan toplantı ve karar nisapları uygulanır. İçeriğine esas sözleşmede yer verilen “Önemli Yönetim Kurulu Kararları’nın alınabilmesi için ise TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili ikincil düzenleme hükümleri uyarınca belirlenmiş olan toplantı ve karar nisaplarına uyulması ve aynı zamanda A grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilen yönetim kurulu üyeleri ve B grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilen yönetim kurulu üyelerinin tamamının olumlu oyu aranır.

4. PROFESYONEL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu üyeleri 15 Haziran 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri ile Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili maddeleri, Esas Sözleşme’nin 17. maddesinde belirtilmiştir. Yönetim Kurulu yaptığı ilk toplantıda görev dağılımını aşağıdaki gibi belirlemiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi	
		Başlangıç	Bitiş
Kurt K. Jolker	Yönetim Kurulu Başkanı	15.06.2021	15.06.2024
İzak Koenka	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür	15.06.2021	15.06.2024
Erdal Henri Frayman	Üye	15.06.2021	15.06.2024

John Leone	Üye	15.06.2021	15.06.2024
Kevin Nord Clowe	Üye	15.06.2021	15.06.2024
Ayşe Ergün Erkan	Üye	15.06.2021	15.06.2024
Dilek Duman*	Üye	15.02.2022	15.06.2024
Cengiz Doğru**	Üye	22.03.2022	15.06.2024

*Yönetim Kurulu'nun 22.03.2022 tarihli toplantı kararı ile teklif edilen, Sayın Serkan Özer'in 15.02.2022 tarihinde görevinden ayrılması ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine kalan görev süresi boyunca görev yapmak üzere, TTK'nin "Üyeliğin Boşalması" başlıklı 363. Maddesi gereğince ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 4.3.6. no'lu Kurumsal Yönetim İlkesi bağımsız üyelik kriterlerinin tamamını taşıyan Sayın Dilek Duman'ın Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması" hususu 07.04.2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmış ve 11.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 11.04.2022 tarih ve 10556 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

**Yönetim Kurulu'nun 22.03.2022 tarihli toplantı kararı ile teklif edilen, Sayın Berna Betül Öztürk'ün görevinden ayrılması ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine kalan görev süresi boyunca görev yapmak üzere, TTK'nin "Üyeliğin Boşalması" başlıklı 363. Maddesi gereğince ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 4.3.6. no'lu Kurumsal Yönetim İlkesi bağımsız üyelik kriterlerinin tamamını taşıyan Sayın Cengiz Doğru'nun Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması" hususu 07.04.2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmış ve 11.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 11.04.2022 tarih ve 10556 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ayrıntılı özgeçmişleri www.ulusalfactoring.com adresindeki kurumsal internet sitemizin Yatırımcı ilişkileri bölümü altında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Özgeçmişleri

<p>Kurt K. Jolker Yönetim Kurulu Başkanı</p> <p>Deneyim</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ulusal'da Ortak, İcra Komitesi Üyesi • Faktoringde 21 yıl, endüstride 6 yıl <p>Eğitim</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beşiktaş Atatürk Anadolu Lisesi 	<p>İzak Koenka Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür</p> <p>Deneyim</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ulusal'da Ortak, İcra Komitesi Üyesi • Faktoringde 21 yıl, endüstride 7 yıl <p>Eğitim</p> <ul style="list-style-type: none"> • İstanbul Üniversitesi (Y. Lisans) • Ege Üniversitesi (Lisans)
---	--

Erdal Henri Frayman*Üye***Deneyim**

- Ulusal'da Ortak, Yönetim Kurulu Üyesi
- Faktoringde 14 yıl, endüstride 24 yıl

Eğitim

- George Washington Üniv. (Y. Lisans)
- İstanbul Üniversitesi (Lisans)

John Leone*Üye***Deneyim**

- Ulusal'da Yönetim Kurulu Üyesi
- PineBridge Investments'ta 23 yıl

Eğitim

- George Washington Üniv. (Lisans)

Kevin Nord Clowe*Üye***Deneyim**

- Ulusal'da Yönetim Kurulu Üyesi
- PineBridge Investments'ta 23 yıl

Eğitim

- Edinburgh Üniversitesi (Y. Lisans)
- Cornell Üniversitesi (Lisans)

Ayşe Ergün Erkan*Üye***Deneyim**

- Bankacılıkta 7 yıl
- Faktoringde 13 yıl
- Ulusal'da 8 yıl

Eğitim

- İstanbul Üniversitesi (Lisans)

Dilek Duman*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi***Deneyim**

- Bankacılıkta 28 yıl

Eğitim

Boğaziçi Üniversitesi (Lisans)

Cengiz Doğru*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi***Deneyim**

- T.C. Başbakanlık Hazine

Müşterarlığı'nda 11 yıl

- Bankacılıkta 23 yıl

Eğitim

- Kadir Has Üniversitesi (Doktora)
- Boğaziçi Üniversitesi (Y.Lisans)
- Hacettepe Üniversitesi (Lisans)

BAĞIMSIZ DENETİM

07.04.2022 tarihinde gerçekleştirilen 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak, Şirketimizin 01.01.2022/31.12.2022 hesap dönemindeki finansal raporlarının denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesi hususu Genel Kurul tarafından onaylanmıştır. Söz konusu karar 11.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 11.04.2022 tarih ve 10556 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Adı Soyadı	Unvanı
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)	Denetçi

ÜST YÖNETİM

Şirketin üst düzey yöneticileri ve kısa özgeçmişleri şöyledir.

Adı Soyadı	Görevi
İzak Koenka	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür
Berna B. Öztürk	Finans, Muhasebe ve Operasyondan Sorumlu GMY
Ayşe Ergün Erkan	Satıştan Sorumlu GMY
Serkan Özer	Kredilerden Sorumlu GMY
Nilgün Abalı	Uyum ve İç Kontrolde Sorumlu GMY

İzak Koenka

Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür

Deneyim

- Ulusal'da Ortak, İcra Komitesi Üyesi
- Faktoringde 21 yıl, endüstride 7 yıl

Eğitim

- İstanbul Üniversitesi (Y. Lisans)
- Ege Üniversitesi (Lisans)

Berna B. Öztürk

Finans, Muhasebe ve Operasyondan Sorumlu GMY

Deneyim

- Bankacılıkta 26 yıl
- Ulusal'da 11 yıl

Eğitim

- ODTÜ (Lisans)

Ayşe Ergün Erkan*Satıştan Sorumlu GMY***Deneyim**

- Bankacılıkta 7 yıl
- Faktoringde 13 yıl
- Ulusal'da 8 yıl

Eğitim

- İstanbul Üniversitesi (Lisans)

Serkan Özer*Kredilerden Sorumlu GMY***Deneyim**

- Bankacılıkta 11 yıl
- Faktoringde 12 yıl

Eğitim

- Trakya Üniversitesi (Lisans)

Nilgün Abalı*Uyum ve İç Kontrolden Sorumlu GMY***Deneyim**

- Bankacılıkta 4 yıl
- Faktoringde 25 yıl
- Ulusal'da 7 yıl

Eğitim

- İstanbul Üniversitesi (Lisans)

5. ULUSAL'IN BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELERİ

TL mn	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022-09
Faktoring Alacakları	893,3	1.040,4	659,1	946,0	1.062,7	1.498,1	2.060,6
Aktif Büyüklüğü	933,1	1.092,9	715,0	1.004,1	1.136,4	1.612,9	2.228,2
Özkaynak	109,1	131,5	145,0	163,3	166,1	264,8	312,8
Net Kar	16,9	27,1	19,4	18,8	2,6	22,0	51,7
Faktoring Ciro	2.602,1	3.254,0	2.912,3	3.008,0	3.226,2	4.665,6	5.358,0
Aktif Müşteri Adedi	8.431	9.878	8.113	7.440	6.390	7.656	6.670
Şube Sayısı	16	16	14	14	14	19	25
Personel Sayısı	242	250	226	212	223	243	296

6. ULUSAL'IN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN GELİŞMELER

- Ulusal Faktoring güçlü teknolojik altyapısı sayesinde bütün dünyayı etkisi altına alan Covid-19 pandemi döneminin başlangıcından itibaren iş sürekliliğini kesintisiz sağlamış, uzaktan erişim ile yapılabilecek bütün süreçleri hızlıca hayata geçirmiştir.
- Dijital dönüşüm çalışmaları kapsamında, self servis mobil uygulaması olan Çekpara, Temmuz 2020'de aktif hale gelerek İstanbul ilinde hizmet vermeye başlamıştır. Çekpara Eylül 2022 itibarıyla hizmet vermeye devam etmektedir.
- Eskişehir, Diyarbakır ve Kayseri şubeleri Eylül 2022 itibarıyla faaliyete geçmiştir.

7. KREDİ DERECELENDİRME NOTU

JCR Eurasia Rating 22 Nisan 2022'de Şirket'i ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategoride değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu "A+ (tr)/Pozitif Görünüm", Kısa Vadeli Ulusal Notu'nu "J1 (tr)/Stabil Görünüm" olarak belirlemiştir. Ayrıca Şirket'in Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu "BB/Stabil Görünüm" ve Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu "J3/Stabil Görünüm" olarak değerlendirilmiştir.

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: A+ (tr) / (Pozitif Görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: J1 (tr) / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	: BB / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	: J3 / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	: BB / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	: J3 / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu	: A+ (tr)
Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu	: J1 (tr)

8. FİNANSMAN KAYNAKLARI

Şirketimizin finansman kaynakları yurt içi ve yurt dışı bankalar, diğer kredi kuruluşları, bono ihraçları ve Takasbank Para Piyasası işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Ulusal Faktoring 1 Ocak-30 Eylül 2022 tarih aralığında halka arz edilmeksizin sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 519.200.000 TL nominal tutarında iskontolu bono ihracı, 313.750.000 TL nominal tutarında iskontolu bono itfası gerçekleştirmiştir. Son durum itibarıyla 205.450.000 TL nominal tutarlı bonomuz bulunmaktadır.

İhraç edilen bonolar ile ilgili bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Borçlanma Aracı Türü	İhraç Şekli	ISIN Kodu	Nominal Değer (TL)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK12327	40.450.000	18.10.2022	26.01.2023
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK12319	42.000.000	05.10.2022	04.01.2023
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFKA2225	40.000.000	16.09.2022	16.12.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFKA2217	40.000.000	09.09.2022	02.12.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFKK2215	43.000.000	24.08.2022	03.11.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFKE2221	40.750.000	15.08.2022	18.10.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFKE2213	42.000.000	27.07.2022	05.10.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK92220	23.000.000	07.07.2022	16.09.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK92212	40.000.000	28.06.2022	09.09.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK82213	15.000.000	09.06.2022	24.08.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK72214	30.000.000	19.04.2022	27.07.2022

Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK62223	37.000.000	06.04.2022	16.06.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK62215	20.000.000	09.03.2022	09.06.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK42225	34.000.000	10.02.2022	19.04.2022
Bono	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç	TRFULFK42217	32.000.000	26.01.2022	06.04.2022

9. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Ulusal Faktoring risk yönetim stratejisi, Şirket faaliyetleri çerçevesinde risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılmasını ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasını amaçlamaktadır.

Ulusal Faktoring, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup Şirket'in mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir.

Likidite yönetiminde Şirket politikası, mevcut fonlamayı sürdürmeyi, kredi taleplerini ve olası likidite sıkışıklıklarını karşılamayı sağlayacak yeterli seviyede likidite boşluğu bulundurmaktır. Şirket'in fonlama tabanı bankalardan kredi kullanımı, refaktoring işlemlerine ve bono ihracına dayanmaktadır. Likidite riski, risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa koşulları ve Şirket bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla yönetilmektedir.

Ulusal Faktoring' in piyasa riski, kur riski, kredi riski, faiz oranı riski ve risk yönetimi ile ilgili diğer hususlar Bağımsız Denetim Raporu'nun 36. dipnotunda detaylı olarak açıklanmıştır.

10. KURUMSAL YÖNETİM

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 07.04.2022 Perşembe günü saat 14:00'da Maslak Mah. Sümer Sok. No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:10 34485 Sarıyer/İSTANBUL adresinde gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısına ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde Şirketin kurumsal internet sitesinde, Türkiye Ticaret Sicili

Gazetesi'nde, ayrıca Elektronik Genel Kurul Sistemi ("e-GKS") ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yayımlanmıştır.

Fiziken toplanan Olağan Genel Kurul Toplantısı, eş zamanlı olarak, 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik' ve 29 Ağustos 2012 tarih ve 28396 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 'Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ'e uygun olarak Elektronik Genel Kurul Sistemi içinde yürütülmüştür. Genel Kurul toplantısına MKK'dan alınan pay sahipleri listesinde bulunup Şirket'e başvuran pay sahipleri ve temsilcileri, Yönetim Kurulu Üyeleri, Bağımsız Denetim Şirketi temsilcisi ve Şirket'in Genel Kurul hazırlıklarını yapan Yatırımcı İlişkileri Bölümü katılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden 47.100.001 TL asaleten, 37.900.000 TL vekaleten olmak üzere toplam 85.000.001 TL'nin (%63.67) toplantıda hazır bulunduğu böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı gerçekleşmiştir. Genel Kurul Toplantısına menfaat sahipleri ve medya mensupları katılmamışlardır.

2021 Yılı Olağan Genel Kurul gündem maddelerine göre düzenlenen toplantı tutanağı Şirketin kurumsal internet sitesinde, KAP'ta, e-GKS'de yayınlanmış ve 11.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 11.04.2022 tarih ve 10556 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Ulusal Faktoring kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Genel Kurul adresinde Genel Kurul Toplantı Tutanağı, Hazır Bulunanlar Listesi, Genel Kurul Daveti, Bilgilendirme Dokümanı ve Vekaletname tüm yatırımcıların bilgisine sunulmuştur.

Kar Payı Dağıtım Politikası

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde oluşturulan ve Şirket'in 14.03.2022 tarihli yönetim kurulu kararı ile kabul edilen "Kar Payı Dağıtım Politikası" 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve kabul edilmiştir. Kar Payı Dağıtım Politikası KAP'ta ve Şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.

07.04.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Şirket'in 2021 yılı dağıtılabılır net dönem karından brüt 3.666.833,33 TL (net 3.300.150 TL) tutarında birinci kar payının nakden dağıtılmasına ve kâr dağıtımına 26 Nisan 2022 tarihinden itibaren başlanmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı 28.04.2022 tarihinde tamamlanmıştır.

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde oluşturulan ve Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 14.03.2022 tarihli toplantısında kabul edilen "Ücretlendirme Politikası" hakkında 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerine bilgi verilmiş ve görüş bildirme imkanı tanınmıştır. Ücretlendirme Politikası KAP'ta ve Şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Ayrıca, Ücretlendirme Politikasında belirlenen esaslara göre 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını takip eden aydan başlamak üzere Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek aylık net ücretler belirlenmiştir. 2022 yılı ilk dokuz aylık dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 30,0 milyon TL'dir.

Şirketin Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde oluşturulan ve Şirket'in 14.03.2022 tarihli yönetim kurulu kararı ile kabul edilen 'Bağış ve Yardım Politikası' 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve kabul edilmiştir. Bağış ve Yardım Politikası KAP'ta ve Şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.

2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 2021 yılı içerisinde herhangi bir bağış yapılmadığı hakkında pay sahiplerine bilgi verilmiştir. Ayrıca, 2021 yılında yapılacak bağış ve yardımlar için üst sınır belirlenmiştir. Şirketimiz tarafından 2022 yılı ilk dokuz aylık dönemde bağış ve yardım yapılmamıştır.

2022 Yılında Kurumsal Yönetim Bilgi Formunda Yapılan Değişiklikler

Yönetim Kurulunun, görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Denetimden Sorumlu Komite, Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi 05.04.2022 tarihinde oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış, bu komitelerin mevzuat ve Yönetim Kurulu kararı ile belirlenmiş olan görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar verilmiş ve bu komitelerin çalışma esasları, Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Esasları altında düzenlenmiştir. Komitelerin görev ve çalışma esasları KAP'ta ve Şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 05.04.2022 tarihli toplantısında Yönetim Kurulu Komiteleri ve görev dağılımları aşağıdaki şekilde belirlenmiş olup Kurumsal Yönetim Bilgi Formu bu çerçevede güncellenmiştir.

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1016278

Yönetim Kurulu Komiteleri-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi (Audit Committee)		Dilek Duman	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)		Cengiz Doğru	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)		Cengiz Doğru	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate		Erdal Henri Frayman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)

Governance Committee)				
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)		Pelin Üstün	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi değil (Not board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)		Cengiz Doğru	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)		Erdal Henri Frayman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)		Serkan Özer	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi değil (Not board member)

2022 Yılında Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda Yapılan Değişiklikler

Şirketimiz payları 4-5 Kasım 2021 tarihlerinde halka arz edilmiş olup 11 Kasım 2021 tarihinden itibaren BİST'te işlem görmeye başlamıştır. Şirketimiz Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu maddelerinin tamamına uymuştur. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinin bir çoğuna da SPK II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5/(4) maddesi kapsamında, ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlamış olup ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Şirketin mevcut yapısıyla tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Uygulamaya konulmamış ilkeler üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

Genel Kurul tarihi itibarıyla Kurumsal Yönetim Uyum Raporundaki yapılan güncellemelere aşağıda yer verilmiştir:

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					

1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.			X			1.3.11 no'lu ilkeye ilişkin açıklamamız; Şirketimiz Esas Sözleşmesinde genel kurul toplantılarının menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılabilmesine ilişkin herhangi bir madde bulunmamaktadır. Genel Kurul toplantısına MKK'dan alınan pay sahipleri listesinde bulunup Şirket'e başvuran pay sahipleri ve temsilcileri, Yönetim Kurulu Üyeleri, Bağımsız Denetim Kuruluşu Temsilcisi, Genel Müdür ve Şirket'in Genel Kurul hazırlıklarını yapan Yatırımcı ilişkileri Bölümü katılmıştır.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin	X					

ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.						
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin	X					

denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.						
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			4.5.5 no'lu ilkeye ilişkin açıklamamız; Şirketimiz yönetim kurulunda iki bağımsız üyesi bulunması ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda komite yapılanması gereklilikleri nedeniyle, Yönetim Kurulu üyelerinin bazıları birden fazla komitede görev almaktadır. Bu durum herhangi bir şirket içi çıkar çatışmasına yol açmamaktadır.



1 OCAK - 30 EYLÜL 2022

HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLAR VE

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ULUSAL FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022
HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ulusal Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Ulusal Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait kar veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tabloları ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ulusal Faktoring A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2022

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 – 30

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	27.426	203	27.629	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)		2.068.505	-	2.068.505	1.501.811	-	1.501.811
5.1	Faktoring Alacakları	7	2.060.622	-	2.060.622	1.498.139	-	1.498.139
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.032.549	-	2.032.549	1.469.199	-	1.469.199
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		28.073	-	28.073	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	75.524	-	75.524	53.738	-	53.738
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(67.641)	-	(67.641)	(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	20.457	-	20.457	20.381	-	20.381
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	2.696	-	2.696	804	-	804
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	46.642	-	46.642	27.505	-	27.505
XII.	DİĞER AKTİFLER	14	62.016	242	62.258	38.340	361	38.701
	ARA TOPLAM		2.227.742	445	2.228.187	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		2.227.742	445	2.228.187	1.612.558	361	1.612.919

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	15	1.662.851	-	1.662.851	1.271.419	-	1.271.419
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	17	2.851	-	2.851	3.488	-	3.488
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	3.831	-	3.831	4.424	-	4.424
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	199.820	-	199.820	31.633	-	31.633
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	20	7.473	-	7.473	5.101	-	5.101
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.473	-	7.473	5.101	-	5.101
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		13.599	-	13.599	7.966	-	7.966
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER ARA TOPLAM	19	23.778	1.139	24.917	24.077	3	24.080
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		312.845	-	312.845	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		(1.296)	-	(1.296)	(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		17.234	-	17.234	-	-	-
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		107.330	-	107.330	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		51.704	-	51.704	22.001	-	22.001
PASİF TOPLAMI			2.227.048	1.139	2.228.187	1.612.916	3	1.612.919

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2022 tarih itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Eylül 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	415.466	2.607	418.073	264.908	1.829	266.737
III. ALINAN TEMİNATLAR	7	39.461.262	10.075	39.471.337	31.658.564	8.122	31.666.686
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26	81.873	-	81.873	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		2.276.972	33.934	2.310.906	1.602.078	45.743	1.647.821
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		42.235.573	46.616	42.282.189	33.590.451	55.694	33.646.145

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 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	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2022	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27	526.735	233.470	260.169	99.201
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		526.735	233.470	260.169	99.201
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		421.799	194.577	174.547	66.715
1.1.1	İskontolu		417.148	193.123	170.841	65.323
1.1.2	Diğer		4.651	1.454	3.706	1.392
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.936	38.893	85.622	32.486
1.2.1	İskontolu		104.903	38.892	85.622	32.486
1.2.2	Diğer		33	1	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(331.827)	(147.804)	(178.157)	(65.719)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(136.968)	(65.481)	(73.767)	(27.077)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(174.733)	(70.604)	(95.357)	(35.496)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(1.484)	(760)	(113)	(30)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(18.642)	(10.959)	(8.920)	(3.116)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
III.	BRÜT K/Z (I+II)		194.908	85.666	82.012	33.482
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	(113.265)	(44.909)	(65.070)	(26.453)
4.1	Personel Giderleri		(76.326)	(29.560)	(44.728)	(18.599)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.085)	(1.606)	-	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(31.338)	(12.638)	(19.325)	(7.407)
4.5	Diğer		(3.516)	(1.105)	(1.017)	(447)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		81.643	40.757	16.942	7.029
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	8.865	2.520	4.254	1.112
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		3.495	1.165	2.157	542
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	-	59	15
6.7	Diğer		5.329	1.355	2.038	555
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	31	(19.785)	(6.136)	(2.990)	(2.273)
7.1	Özel Karşılıklar		(19.785)	(6.136)	(2.990)	(2.273)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(449)	(374)	(80)	(24)
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		(449)	(374)	(80)	(24)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		70.274	36.767	18.126	5.844
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		70.274	36.767	18.126	5.844
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	33	(18.570)	(9.611)	(2.352)	(1.649)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(37.707)	(13.657)	(9.111)	(2.061)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		19.137	4.046	6.759	412
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		51.704	27.156	15.774	4.195
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	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		51.704	27.156	15.774	4.195
	Hisse Başına Kar/Zarar	34	0,38733	0,20342	0,15774	0,04195

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2022 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	51.704	15.774
II.	DIĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
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	-	-
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)	51.704	15.774

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 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 (30/09/2021)																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.774	15.774	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)		100.000	-	-	7.101	-	(1.360)	-	-	-	-	4.747	55.626	15.774	181.888	
CARİ DÖNEM (30/09/2022)																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.704	51.704	
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	-	(1.296)	-	-	-	-	23.081	55.626	51.704	312.845	

(*) 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.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosu

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021
		Dipnotlar		
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		67.559	22.906
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		425.295	176.704
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(303.713)	(165.229)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	104.936	85.622
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	8	2.210	955
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(76.326)	(44.728)
1.1.8	Ödenen Vergiler	33	(32.074)	(8.683)
1.1.9	Diğer		(52.669)	(21.735)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(227.824)	(78.526)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(566.694)	(303.607)
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		(85.304)	(39.761)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(637)	1.289
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlardaki Net Artış (Azalış)		(593)	(313)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		384.418	295.660
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		40.986	(31.794)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(160.165)	(55.620)
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		(6.018)	(1.456)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18	-
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		(6.000)	(1.456)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16	436.750	159.500
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16	(263.000)	(102.700)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	22	(3.667)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		170.083	56.800
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		3.918	(276)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	23.706	11.429
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	27.624	11.153

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Pazar'da işlem görmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 296'dır (31 Aralık 2021: 243). Şirket'in 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 (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("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 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 31 Ekim 2022 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.

30 Eylül 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)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

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.

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

2. Finansal Tablolara 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.

30 Eylül 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 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.

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

2. Finansal Tablolara 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 değişiklikte “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların oluştuğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

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

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.

2.6 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlaması

Bölümlere göre raporlama faktoring hizmetleri faaliyet bölümleri bazında hazırlanmış ve aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2022	Factoring Faaliyetleri	Toplam
Faaliyet bölüm varlıkları	2.228.187	2.228.187
Faaliyet bölüm yükümlülükleri	2.228.187	2.228.187

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 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)

2.6 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlaması (devamı)

30 Eylül 2022	Faktoring Faaliyetleri	Toplam
Esas faaliyet gelirleri	526.735	526.735
Finansman giderleri (-)	(331.827)	(331.827)
Esas faaliyet giderleri (-)	(113.265)	(113.265)
Diğer faaliyet gelirleri	8.865	8.865
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	(19.785)	(19.785)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(449)	(449)
Vergi öncesi kar / (zarar)	70.274	70.274
Vergi karşılığı (-)	(37.707)	(37.707)
Net kar / (zarar)	51.704	51.704

31 Aralık 2021	Faktoring Faaliyetleri	Toplam
Faaliyet bölüm varlıkları	1.612.919	1.612.919
Faaliyet bölüm yükümlülükleri	1.612.919	1.612.919

30 Eylül 2021	Faktoring Faaliyetleri	Toplam
Esas faaliyet gelirleri	260.169	260.169
Finansman giderleri (-)	(178.157)	(178.157)
Esas faaliyet giderleri (-)	(65.070)	(65.070)
Diğer faaliyet gelirleri	4.254	4.254
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	(2.990)	(2.990)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(80)	(80)
Vergi öncesi kar / (zarar)	18.126	18.126
Vergi karşılığı (-)	(9.111)	(9.111)
Net kar / (zarar)	15.774	15.774

3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2021 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

4. Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

2019 yılı Aralık ayında ilk olarak Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte likidite, kurlar, faiz oranları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir.

Salgının Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri Şirket Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir. Şirket, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara olası etkilerini gözden geçirmiştir. Şirket Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	2.963	-	28	-
Bankalar	24.463	203	23.689	-
~ Vadesiz mevduat	10.494	203	3.624	-
~ Vadeli mevduat	13.969	-	20.065	-
	27.426	203	23.717	-

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 13.969 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının vadesi 3 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %13,07'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.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	27.629	23.717
Faiz reeskontları (-)	(5)	(11)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	27.624	23.706

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ulusal Faktoring A.Ş.

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

7. Faktoring Alacakları

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	2.060.622	-	1.498.139	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	75.524	-	53.738	-
Brüt Faktoring Alacakları	2.136.146	-	1.551.877	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(67.641)	-	(50.066)	-
Faktoring Alacakları, Net	2.068.505	-	1.501.811	-

(*) Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 142.142 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 64.498 TL).

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yurt içi kabili rücu	2.035.282	1.501.071
Gayri kabili rücu	33.223	740
	2.068.505	1.501.811

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sabit oranlı	2.108.073	1.522.937
Değişken oranlı	28.073	28.940
	2.136.146	1.551.877

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.053.601	1.486.892
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	7.021	11.247
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	75.524	53.738
Brüt Toplam	2.136.146	1.551.877
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık	(67.641)	(50.066)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	2.068.505	1.501.811

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Faktoring Alacakları (devamı)

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Müşteri çekleri	418.073	266.737
	418.073	266.737

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Şahsi kefaletler	39.329.915	-	31.526.469	-
Teminat çek ve senetleri	118.297	10.075	119.245	8.122
Alınan ipotekler	13.050	-	12.850	-
	39.461.262	10.075	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 muhasebeleşirmektedir.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Takipteki faktoring alacakları	75.524	53.738
Özel karşılıklar	(67.641)	(50.066)
	7.883	3.672

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021
1 Ocak, açılış	(50.066)	(39.524)
Dönem gideri (Dipnot 31)	(19.785)	(2.990)
Tahsilat (Dipnot 29)	2.210	955
30 Eylül, kapanış	(67.641)	(41.559)

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
90 güne kadar	-	-
90-180 gün arası	7.962	227
180-360 gün arası	6.723	7.254
1 yıldan uzun	60.839	46.257
	75.524	53.738

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

9. İlişkili Taraf Açıklamaları

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
PineBridge Eurasia Fund (*)	1.999	2.361
Veysel Domaniç (*)	196	137
	2.195	2.498

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Sağlanan kısa vadeli faydalar(*)	30.043	17.735
	30.043	17.735

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

10. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2022 itibarı ile Şirket'in maliyet bedeli 36.134 TL ve birikmiş amortisman tutarı 15.677 TL olmak üzere, net defter bedeli 20.457 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 20.381 TL'dir).

11. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2022 itibarı ile Şirket'in 3.635 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 939 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.696 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 804 TL'dir).

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.

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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için %25 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

12. Ertelenmiş Vergi Varlığı/Borcu (Devamı)

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.

Ertelemiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(104)	(252)
Kıdem tazminatı karşılığı	5.125	3.040
Kullanılmamış izin karşılığı	2.348	2.061
Kazanılmamış gelir	157.023	82.362
Factoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	29.805	29.805
Kredi reeskontları	(716)	(410)
Tahvil reeskontları	-	29
TFRS 16 etkisi	63	(123)
	193.544	116.512

Ertelemiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(21)	(50)
Kıdem tazminatı karşılığı	1.025	608
Kullanılmamış izin karşılığı	587	515
Kazanılmamış gelir	39.256	20.591
Factoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	5.962	5.962
Kredi reeskontları	(179)	(103)
Tahvil reeskontları	-	7
TFRS 16 etkisi	12	(25)
	46.642	27.505

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	27.505	16.418
Özkaynakta muhasebeleşen ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	19.137	6.759
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül	46.642	23.177

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Peşin ödenmiş faktoring borçları	40.963	-	24.806	-
Verilen avanslar (*)	1.567	-	1.625	-
Peşin ödenmiş BSMV	13.621	-	7.156	-
Verilen depozito ve teminatlar	1.723	-	1.727	-
Peşin ödenmiş giderler	1.744	-	1.291	-
Personelden alacaklar	281	-	418	-
Bankalara peşin ödenen masraf ve komisyon bedeli	2.112	-	1.317	-
Diğer	5	242	-	361
	62.016	242	38.340	361

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

15. Alınan Krediler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Kısa vadeli krediler	1.662.851	-	1.271.419	-
Uzun vadeli krediler	-	-	-	-
	1.662.851	-	1.271.419	-

Alınan kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %		Vade Aralığı	30 Eylül 2022
TL	%25,75	Ekim 2022 - Haziran 2023	1.662.851	
			1.662.851	
Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %		Vade Aralığı	31 Aralık 2021
TL	%22,80	Ocak 2022 – Kasım 2022	1.271.419	
			1.271.419	
	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.502.919	-	1.167.845	-
Değişken faizli	159.932	-	103.574	-
	1.662.851	-	1.271.419	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

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

16. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar	199.820	-	31.633	-
İhraç edilen tahviller	-	-	-	-
	199.820	-	31.633	-

Şirket'in nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

30 Eylül 2022

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
27 Temmuz 2022 (*)	42.000	%37,06	5 Ekim 2022	70 gün	Bono
15 Ağustos 2022 (*)	40.750	%37,50	18 Ekim 2022	64 gün	Bono
24 Ağustos 2022 (*)	43.000	%33,85	3 Kasım 2022	71 gün	Bono
9 Eylül 2022 (*)	40.000	%32,41	2 Aralık 2022	84 gün	Bono
16 Eylül 2022 (*)	40.000	%32,31	16 Aralık 2022	91 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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)		2.851		3.488
		2.851		3.488

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

18. Kiralama İşlemlerinden Borçlar

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Finansal kiralama yükümlülüğü	2.189	-	2.908	-
Bir yıl içinde ödenecek kiralama borcu	1.054	-	1.380	-
İki ile beş yıl arasındakiler	1.970	-	2.756	-
Geleceğe ait finansal giderler	(835)	-	(1.228)	-
Kira yükümlülüğü (TFRS 16)	1.642	-	1.516	-
Kira yükümlülüğü (TFRS 16)	1.642	-	1.516	-
	3.831	-	4.424	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

19. Diğer Yükümlülükler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	14.880	-	17.864	-
Ödenecek vergi ve fonlar (*)	6.482	-	4.020	-
Satıcılara borçlar	946	1.139	1.376	3
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	1.470	-	817	-
	23.778	1.139	24.077	3

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

20. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı		5.125		3.040
Kullanılmış izin karşılığı		2.348		2.061
		7.473		5.101

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 (kadınlara 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 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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.

30 Eylül 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):

30 Eylül 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 yansıtılmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17,00 enflasyon, %22,00 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 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371,40 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

21. Azınlık Payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Ödenmiş Sermaye

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

	(%)	30 Eylül 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.

30 Eylül 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 yayımlanan 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. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 19.137 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2021: 6.759 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.

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

	30 Eylül 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 katılanlar 6.786 bin TL tutarındaki giderler göz önünde bulundurularak 43.129 bin TL olarak özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

23. Kar Yedekleri

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

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

24. Geçmiş Yıl Kar veya Zararı

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

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

25. Yabancı Para Pozisyonu

30 Eylül 2022 itibarıyla 694 TL yabancı para pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 358 TL) .

	ABD Doları (TL Karşılığı)
Diğer aktifler	445
Diğer yükümlülükler	(1.139)
	(694)

26. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Şirket'in 81.873 TL tutarında verilen teminat mektupları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 64.900 TL).

27. Esas Faaliyet Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021
Faktoring faiz gelirleri	421.799	174.547
Faktoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler	104.936	85.622
	526.735	260.169

28. Esas Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021
Personel giderleri	76.326	44.728
Taşıt araçları gideri	6.545	2.469
Danışmanlık giderleri	6.068	4.205
Araç kiralama giderleri	4.062	3.271
Bilgi işlem giderleri	3.455	1.537
Amortisman ve itfa giderleri (*)	2.961	1.017
Vergi ve harç giderleri	2.467	982
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.085	-
İletişim giderleri	1.052	871
Seyahat temsil ağırlama giderleri	824	510
Reklam giderleri	-	526
Dava takip masrafları	330	102
Diğer genel yönetim giderleri	7.090	4.852
	113.265	65.070

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

29. Diğer Faaliyet Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıl karşılık giderlerinin iptali	2.210	-	2.157	-
Faiz gelirleri	3.495	-	955	-
Kur farkı gelirleri	-	41	-	59
Diğer (*)	3.119	-	1.083	-
	8.824	41	4.195	59

(*) Bakiyenin 1.598 TL'lik kısmı SGK 5510 sayılı kanun kapsamındaki SGK indirimlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2021: 969 TL).

30. Finansman Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring işlemlerine verilen faizler		174.733		95.357
Kullanılan kredilere verilen faizler		136.968		73.767
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz		18.642		8.920
Finansal kiralama giderleri (*)		1.484		113
		331.827		178.157

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

31. Karşılıklar

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 yılına ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Özel kredi karşılığı (Dipnot 8)		(19.785)		(2.990)
		(19.785)		(2.990)

32. Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kur farkı zararı		449		80
		449		80

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.

30 Eylül 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.

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

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021
Vergi Karşılığı		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(37.707)	(9.111)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	19.137	6.759
	(18.570)	(2.352)

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(37.707)	(15.817)
Peşin ödenen vergi	24.108	7.851
Cari dönem vergi borcu	(13.599)	(7.966)

34. Hisse Başına Kazanç

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

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Tedavüldeki hisse senetleri (Bin adet)	133.500	100.000
Dönem karı	51.704	15.774
Hisse başına kazanç	0,38733	0,15774

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

36. 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 yayınlanan "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, 30 Eylül 2022 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2021: standart oranı tutturmuştur).

b) 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.

c) 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.

30 Eylül 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	139	(139)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	139	(139)	-	-
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)	-	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

d) 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:

30 Eylül 2022	Faktoring Alacakları	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	2.068.505	24.463
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.053.601	24.463
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	39.471.337	-
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	7.021	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	7.883	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	75.524	-
- Değer düşüklüğü (-)	(67.641)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-
31 Aralık 2021	Faktoring 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 net defter değeri	1.486.892	23.689
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	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	-	-

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

d) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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.

e) Faiz Oranı Riski

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.

f) 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.

37. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Şirket, 18 Ekim 2022 tarihinde 26 Ocak 2023 vade sonu tarihli 40.450 TL nominal tutarlı bono ihraç etmiştir.