

ULUSAL FAKTORİNG ANONİM ŐİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
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 2023 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Şirket, 2023 yılı içerisinde kayıtlarında yer alan 2.512 bin TL tutarındaki sabit kıymeti Vergi Usul Kanunu'nun 6361 düzenlemesi uyarınca vergi istisnasından faydalanmak amacıyla satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işlemine konu ederek toplam 22.488 bin TL tutarındaki satış gelirini ilişikteki gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri altında kayıtlarına almıştır. TFRS 16 Kiralamalar standardı hükümlerine uygun olarak ilgili satış kaydı yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net dönem karı ve maddi duran varlıklar kalemi 22.488 Bin TL daha düşük olacaktı.

Œartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, "Œartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun etkisi dıŒında, iliŒikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ulusal Faktoring A.Œ.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme iliŒkin finansal performansının ve nakit akıŒlarının 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 ekmemiŒtir.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2023

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1 – 2
Nazım Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar.....	8 – 28

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	152.141	3.463	155.604	24.931	-	24.931
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)		4.015.239	-	4.015.239	2.707.835	-	2.707.835
5.1	Faktoring Alacakları	7	3.997.565	-	3.997.565	2.699.602	-	2.699.602
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.955.611	-	3.955.611	2.639.623	-	2.639.623
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		41.954	-	41.954	59.979	-	59.979
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	137.369	-	137.369	94.128	-	94.128
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(119.695)	-	(119.695)	(85.895)	-	(85.895)
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	46.647	-	46.647	20.510	-	20.510
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	2.338	-	2.338	2.595	-	2.595
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	130.187	-	130.187	56.274	-	56.274
XII.	DİĞER AKTİFLER	14	146.418	-	146.418	60.141	-	60.141
	ARA TOPLAM		4.492.970	3.463	4.496.433	2.872.286	-	2.872.286
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	13	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI			4.492.970	3.463	4.496.433	2.872.286	-	2.872.286

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	15	3.194.165	-	3.194.165	2.096.087	-	2.096.087
II. FAKTORİNG BORÇLARI	17	3.367	-	3.367	2.525	-	2.525
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	32.603	-	32.603	3.767	-	3.767
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	296.638	-	296.638	338.707	-	338.707
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	20	15.254	-	15.254	9.156	-	9.156
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		15.254	-	15.254	9.156	-	9.156
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	33	125.650	-	125.650	24.368	-	24.368
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19	151.263	1.880	153.143	35.114	2	35.116
ARA TOPLAM		3.818.940	1.880	3.820.820	2.509.724	2	2.509.726
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		675.613	-	675.613	362.560	-	362.560
13.1 Ödenmiş Sermaye	22	133.500	-	133.500	133.500	-	133.500
13.2 Sermaye Yedekleri	22	43.165	-	43.165	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		36	-	36	7.101	-	7.101
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(241)	-	(241)	(241)	-	(241)
13.5 Kâr Yedekleri	23	112.294	-	112.294	23.081	-	23.081
13.5.1 Yasal Yedekler		19.923	-	19.923	5.847	-	5.847
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		92.371	-	92.371	17.234	-	17.234
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		386.895	-	386.895	155.990	-	155.990
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	24	56.418	-	56.418	55.626	-	55.626
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		330.477	-	330.477	100.364	-	100.364
PASİF TOPLAMI		4.494.553	1.880	4.496.433	2.872.284	2	2.872.286

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2023 tarih itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		5.000	-	5.000	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	7	973.614	3.858	977.472	480.582	2.635	483.217
III. ALINAN TEMİNATLAR	7	74.898.483	16.162	74.914.645	44.273.116	11.092	44.284.208
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26	263.911	-	263.911	125.178	-	125.178
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		4.425.770	27.566	4.453.336	2.966.815	30.501	2.997.316
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		80.566.778	47.586	80.614.364	47.845.691	44.228	47.889.919

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27	1.496.615	658.516	526.735	233.470
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		1.496.615	658.516	526.735	233.470
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		632.015	228.378	421.799	194.577
1.1.1	İskontolu		618.567	222.354	417.148	193.123
1.1.2	Diğer		13.448	6.024	4.651	1.454
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		864.600	430.138	104.936	38.893
1.2.1	İskontolu		863.066	429.066	104.903	38.892
1.2.2	Diğer		1.534	1.072	33	1
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(811.822)	(341.249)	(331.827)	(147.804)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(186.006)	(82.281)	(136.968)	(65.481)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(463.874)	(205.090)	(174.733)	(70.604)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(2.773)	(1.425)	(1.484)	(760)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(55.991)	(17.269)	(18.642)	(10.959)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(103.178)	(35.184)	-	-
III.	BRÜT K/ Z (I-II)		684.793	317.267	194.908	85.666
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	(235.037)	(90.433)	(113.265)	(44.909)
4.1	Personel Giderleri		(164.107)	(60.210)	(76.326)	(29.560)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	-	(2.085)	(1.606)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(64.454)	(27.620)	(31.338)	(12.638)
4.5	Diğer		(6.476)	(2.603)	(3.516)	(1.105)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		449.756	226.834	81.643	40.757
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	38.914	7.095	8.865	2.520
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		8.309	4.277	3.495	1.165
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		246	177	41	-
6.7	Diğer		30.359	2.641	5.329	1.355
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	31	(37.830)	(22.458)	(19.785)	(6.136)
7.1	Özel Karşılıklar		(37.830)	(22.458)	(19.785)	(6.136)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(316)	(41)	(449)	(374)
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		(316)	(41)	(449)	(374)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		450.524	211.430	70.274	36.767
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		450.524	211.430	70.274	36.767
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	33	(120.047)	(65.193)	(18.570)	(9.611)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(193.960)	(117.706)	(37.707)	(13.657)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		73.913	52.513	19.137	4.046
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		330.477	146.237	51.704	27.156
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıklarını Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıklarını Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		330.477	146.237	51.704	27.156
	Hisse Başına Kar/Zarar	34	2,47548	1,09541	0,38733	0,20342

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.**30 Eylül 2023 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		330.477	51.704
II. DİĞER 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)		330.477	51.704

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 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 (30/09/2022)																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. 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	
CARİ DÖNEM (30/09/2023)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		133.500	43.129	-	7.101	-	(241)	-	-	-	-	23.081	55.626	100.364	362.560	
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	-	(241)	-	-	-	-	23.081	55.626	100.364	362.560	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330.477	330.477	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	(7.065)	-	-	-	-	-	-	89.213	792	(100.364)	(17.424)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.151)	(11.151)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.018	-	(5.018)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	(7.065)	-	-	-	-	-	-	84.195	792	(84.195)	(6.273)	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		133.500	43.129	-	36	-	(241)	-	-	-	-	112.294	56.418	330.477	675.613	

(*) 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 2023 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosu

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
		<i>Dipnotlar</i>		
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		373.165	67.559
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		642.585	425.295
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(633.821)	(303.713)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	864.600	104.936
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	8	4.030	2.210
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(164.107)	(76.326)
1.1.8	Ödenen Vergiler	33	(92.678)	(32.074)
1.1.9	Diğer		(247.444)	(52.669)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(195.500)	(227.824)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.307.404)	(566.694)
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		(343.739)	(85.304)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		842	(637)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlardaki Net Artış (Azalış)		28.836	(593)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		993.690	384.418
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		432.275	40.986
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		177.665	(160.165)
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		33.966	(6.018)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(8.745)	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		25.221	(6.000)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		589.650	436.750
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(650.900)	(263.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	22	(11.151)	(3.667)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(72.401)	170.083
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		130.485	3.918
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	24.926	23.706
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	155.411	27.624

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Ana Pazar'da işlem görmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 309'dur (31 Aralık 2022: 310). 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 ("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 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Ekim 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

30 Eylül 2023 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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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 Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tablolarda Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişikliklerle "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

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

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

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

2.6 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlaması

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

3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2023 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 2023 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2022 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 2022 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Cari Döneme İlişkin Önemli Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

5. Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	11.064	-	70	-
Bankalar	141.077	3.463	24.861	-
~ Vadesiz mevduat	23.430	3.463	17.278	-
~ Vadeli mevduat	117.647	-	7.583	-
	152.141	3.463	24.931	-

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 117.647 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının vadesi 3 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %29,36'dır (31 Aralık 2022: Vadesi 3 gün olup, ağırlıklı faiz oranı %11,62'dir).

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

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Nakit ve nakit benzerleri	155.604	27.629
Faiz reeskontları (-)	(193)	(5)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	155.411	27.624

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring Alacakları

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi faktoring alacakları (*)	3.997.565	-	2.699.602	-
Takipteki faktoring alacakları (**)	137.369	-	94.128	-
Brüt Faktoring Alacakları	4.134.934	-	2.793.730	-
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(119.695)	-	(85.895)	-
Faktoring Alacakları, Net	4.015.239	-	2.707.835	-

(*) Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 260.642 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022 : 167.024 TL).

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi kabili rücu	3.915.977	2.667.139
Gayri kabili rücu	99.262	40.696
	4.015.239	2.707.835

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit oranlı	4.092.980	2.736.012
Değişken oranlı	41.954	57.718
	4.134.934	2.793.730

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	3.939.991	2.690.140
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları	57.574	9.462
Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları	137.369	94.128
Brüt Toplam	4.134.934	2.793.730
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık	(119.695)	(85.895)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	4.015.239	2.707.835

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Faktoring Alacakları (devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemlerine ilişkin teminatlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Müşteri çekleri	977.472	483.217
	977.472	483.217

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Şahsi kefaletler	74.751.452	-	44.142.431	-
Teminat çek ve senetleri	135.681	16.162	118.935	11.092
Alınan ipotekler	11.350	-	11.750	-
	74.898.483	16.162	44.273.116	11.092

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 Tablolara Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Takipteki faktoring alacakları	137.369	94.128
Özel karşılıklar	(119.695)	(85.895)
	17.674	8.233

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
1 Ocak, açılış	(85.895)	(50.066)
Dönem gideri (Dipnot 31)	(37.830)	(19.785)
Tahsilat (Dipnot 29)	4.030	2.210
30 Eylül, kapanış	(119.695)	(67.641)

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
90 güne kadar	-	-
90-180 gün arası	29.716	7.829
180-360 gün arası	16.685	9.307
1 yıldan uzun	90.968	76.992
	137.369	94.128

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

9. İlişkili Taraf Açıklamaları

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 itibarıyla ilişkili taraflara yapılan ödemelerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
PineBridge Eurasia Fund (*)	2.787	1.999
Veysel Domaniç (*)	300	196
	3.087	2.195

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Sağlanan kısa vadeli faydalar(*)	49.960	30.043
	49.960	30.043

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

10. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2023 itibarı ile Şirket'in maliyet bedeli 67.417 TL ve birikmiş amortisman tutarı 20.770 TL olmak üzere, net defter bedeli 46.647 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 20.457 TL'dir).

Şirket, orta ve uzun vadeli TL finansman ihtiyacının karşılanması ile likiditenin artırılması amacıyla, sahibi olduğu merkez ofisini, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında, Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketine, Sat-Geri Kirala yöntemi ile satılıp geri kiralanmasına ve kira süresi sonunda geri alınmasına karar vermiş olup, bu kapsamda ilgili Tapu Devir İşlemleri 13 Nisan 2023 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir. Bu satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işleminden toplam 22.488 bin TL tutarındaki satış geliri elde edilmiştir.

11. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2023 itibarı ile Şirket'in 3.723 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 1.385 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.338 TL'dir (30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 2.696 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 ve sonraki dönemlerde vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarının %25 olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

12. Ertelenmiş Vergi Varlığı/Borcu (Devamı)

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(96)	(169)
Kıdem tazminatı karşılığı	6.273	6.808
Kullanılmamış izin karşılığı	8.981	2.348
Kazanılmamış gelir	388.833	186.806
Faktoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	29.805	29.805
Kredi reeskontları	(1.335)	(518)
Tahvil reeskontları	546	-
TFRS 16 etkisi	949	17
	433.956	225.097

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(29)	(42)
Kıdem tazminatı karşılığı	1.882	1.702
Kullanılmamış izin karşılığı	2.694	587
Kazanılmamış gelir	116.650	46.702
Faktoring alacakları şüpheli alacak karşılığı	8.942	7.451
Kredi reeskontları	(401)	(130)
Tahvil reeskontları	164	-
TFRS 16 etkisi	285	4
	130.187	56.274

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	56.274	27.505
Özkaynakta muhasebeleşen ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	73.913	19.137
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül	130.187	46.642

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 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 2022: Bulunmamaktadır).

14. Diğer Aktifler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TL	YP	TL	YP
Peşin ödenmiş faktoring borçları	86.089	-	33.818	-
Peşin ödenmiş BSMV	37.223	-	16.160	-
Verilen avanslar (*)	2.972	-	-	-
Peşin ödenmiş vergiler	8.151	-	-	-
Peşin ödenen banka komisyonları	4.756	-	3.800	-
Peşin ödenmiş giderler	4.739	-	3.824	-
Verilen depozito ve teminatlar	1.727	-	1.716	-
Personelden alacaklar	570	-	331	-
Diğer	191	-	492	-
	146.418	-	60.141	-

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

15. Alınan Krediler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TL	YP	TL	YP
Kısa vadeli krediler	3.194.165	-	2.096.087	-
Uzun vadeli krediler	-	-	-	-
	3.194.165	-	2.096.087	-

Alınan kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Eylül 2023
TL	%40,22	Ekim 2023 - Nisan 2024	3.194.165
			3.194.165

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.155.220	-	2.003.087	-
Değişken faizli	38.945	-	93.000	-
	3.194.165	-	2.096.087	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

16. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar	296.638	-	338.707	-
İhraç edilen tahviller	-	-	-	-
	296.638	-	338.707	-

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

30 Eylül 2023

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
2 Haziran 2023 (*)	60.000	%58,61	6 Ekim 2023	126 gün	Bono
31 Ağustos 2023 (*)	61.200	%50,63	4 Ocak 2024	126 gün	Bono
7 Eylül 2023 (*)	60.000	%50,59	12 Ocak 2024	127 gün	Bono
14 Eylül 2023 (*)	50.000	%53,22	19 Ocak 2024	127 gün	Bono
29 Eylül 2023 (*)	60.000	%54,58	2 Şubat 2024	126 gün	Bono

31 Aralık 2022

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

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

17. Faktoring Borçları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)	3.367	2.525
	3.367	2.525

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

18. Kiralama İşlemlerinden Borçlar

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TL	YP	TL	YP
Finansal kiralama yükümlülüğü	26.563	-	2.041	-
<i>Bir yıl içinde ödenecek kiralama borcu</i>	29.851	-	1.033	-
<i>İki ile beş yıl arasındakiler</i>	1.020	-	1.723	-
<i>Geleceğe ait finansal giderler</i>	(4.308)	-	(715)	-
Kira yükümlülüğü (TFRS 16)	6.040	-	1.726	-
<i>Kira yükümlülüğü (TFRS 16)</i>	6.040	-	1.726	-
	32.603	-	3.767	-

19. Diğer Yükümlülükler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	128.191	-	19.782	-
Ödenecek vergi ve fonlar (*)	17.533	-	8.438	-
Satıcılara borçlar	2.285	1.880	5.450	2
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	3.254	-	1.444	-
	151.263	1.880	35.114	2

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

20. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	6.273	6.808
Kullanılmamış izin karşılığı	8.981	2.348
	15.254	9.156

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 2023 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %18,28 enflasyon, %22,42 iskonto oranı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: yıllık %18,28 enflasyon ve %22,42 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

21. Azınlık Payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Ödenmiş Sermaye

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

	(%)	30 Eylül 2023	(%)	31 Aralık 2022
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 Eurasisa Financial Investments S.a.r.l.	20,96	27.986	23,96	31.990
Halka Arz Edilen	39,33	52.504	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 dağıtımaya 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 ulaşılmaya 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.

25 Nisan 2023 tarihinde yapılan Genel Kurulda, 2022 yılına ait 100.364.300,77 tam TL net dönem karından 5.018.215 tam TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, brüt 11.151.560,24 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 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri (devamı)

Sermaye Yedekleri (devamı)

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 73.913 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 19.137 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sermaye Yedekleri (*)	36	7.101
Hisse Senedi İhraç Primleri (**)	43.129	43.129
	43.165	50.230

(*) Şirket, geçmiş dönemde gerçekleştirmiş olduğu satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işleminden kaynaklanan toplam (205) bin TL tutarındaki geçmiş dönem satış gelirini, geçmiş dönemde özkaynakların altında sınıflandırmıştır.

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

23. Kar Yedekleri

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kar Yedekleri	112.294	23.081
	112.294	23.081

24. Geçmiş Yıl Kar veya Zararı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Geçmiş yıl karı / (zararı)	56.418	55.626
	56.418	55.626

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Yabancı Para Pozisyonu

30 Eylül 2023 itibarıyla 1.583 TL yabancı para pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2 TL) .

	ABD Doları (TL Karşılığı)
Diğer aktifler	3.463
Diğer yükümlülükler	(1.880)
	1.583

26. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Şirket'in 263.911 TL tutarında verilen teminat mektupları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 125.178 TL).

27. Esas Faaliyet Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Factoring faiz gelirleri	632.015	421.799
Factoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler	864.600	104.936
	1.496.615	526.735

28. Esas Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Personel giderleri	164.107	76.326
Danışmanlık giderleri	10.804	6.068
Araç kiralama giderleri	10.584	4.062
Taşıt araçları gideri	9.600	6.545
Bilgi işlem giderleri	9.119	3.455
Amortisman ve itfa giderleri (*)	4.492	2.961
İletişim giderleri	2.536	1.052
Seyahat temsil ağırlama giderleri	2.354	824
Dava takip masrafları	1.374	330
Vergi ve harç giderleri	1.373	2.467
Reklam giderleri	438	-
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	2.085
Diğer genel yönetim giderleri	18.256	7.090
	235.037	113.265

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 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 2023		1 Ocak- 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sat-geri kiralama işlemlerinden	22.488	-	-	-
Geçmiş yıl karşılık giderlerinin iptali	4.030	-	2.210	-
Faiz gelirleri	8.309	-	3.495	-
Kur farkı gelirleri	-	246	-	41
Diğer (*)	3.841	-	3.119	-
	38.668	246	8.824	41

(*) Bakiyenin 3.746 TL'lik kısmı SGK 5510 sayılı kanun kapsamındaki SGK indirimlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 1.598 TL).

30. Finansman Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Factoring işlemlerine verilen faizler	463.874	174.733
Kullanılan kredilere verilen faizler	186.006	136.968
Verilen ücretler ve komisyonlar	103.178	-
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz	55.991	18.642
Finansal kiralama giderleri (*)	2.773	1.484
	811.822	331.827

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

31. Karşılıklar

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 dönemlerine ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Özel kredi karşılığı (Dipnot 8)	(37.830)	(19.785)
	(37.830)	(19.785)

32. Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Kur farkı zararı	316	449
	316	449

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

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 2023 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 %30 oranında geçici vergi ödenmektedir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Vergi Karşılığı		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(193.960)	(37.707)
Ertelenmiş vergi geliri	73.913	19.137
	(120.047)	(18.570)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(193.960)	(62.121)
Peşin ödenen vergi	68.310	37.753
Cari dönem vergi borcu	(125.650)	(24.368)

34. Hisse Başına Kazanç

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

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Tedavüldeki hisse senetleri (Bin adet)	133.500	133.500
Dönem karı	330.477	51.704
Hisse başına kazanç	2,47548	0,38733

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 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 2023 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2022: 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 2023				
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	317	(317)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	317	(317)	-	-
31 Aralık 2022				
Kar / Zarar		Özkaynaklar		
Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	-	-	-	-

Ulusal Faktoring A.Ş.

30 Eylül 2023 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 2023	Faktoring Alacakları	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	4.015.239	141.077
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	3.939.991	141.077
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	74.914.645	-
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	57.574	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	17.674	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	137.369	-
- Değer düşüklüğü (-)	(119.695)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-
31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	2.707.835	24.861
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.690.140	24.861
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	44.284.208	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	9.462	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	8.233	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	94.128	-
- Değer düşüklüğü (-)	(85.895)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-

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

e) Likidite Riski Yönetimi

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

f) 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.

g) 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, 6 Ekim 2023 tarihinde 9 Şubat 2024 vade sonu tarihli 60.000 TL nominal tutarlı bono ihraç etmiştir.

Şirket, 20 Ekim 2023 tarihinde 26 Ocak 2024 vade sonu tarihli 49.300 TL nominal tutarlı bono ihraç etmiştir.