

2024-03

FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

1. Ulusal Faktoring Hakkında
2. Rakamlarla Ulusal Faktoring
3. Ortaklık Yapısı
4. Profesyonel Yönetim
5. Ulusal'ın Başlıca Finansal Göstergeleri
6. Kredi Derecelendirme Notu
7. Çıkarılmış Bulunan Sermaye Piyasası Araçlarının Niteliği ve Tutarı
8. Risk Yönetimi Politikaları
9. Kurumsal Yönetim
10. Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu



2024-03 FAALİYET RAPORU

1. ULUSAL FAKTORİNG HAKKINDA

Ulusal Faktoring, müşteri ihtiyaçlarına odaklı bir anlayışla, Türkiye genelinde 23 farklı ilde 32 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.

Şirket’imiz 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. 31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket’imizin halka açıklık oranı %46,82’dir.

31.03.2024 itibari ile toplam özkaynaklar ise 1.002,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirket faaliyetlerini, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf 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 32 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

Şirket’in mevcut şubeleri aşağıdaki gibidir:

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

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 Mart 2024 sonunda 8.515'e çıkmıştır. Global teknolojik gelişmelerden faydalanarak müşteri sayısının arttırılması hedeflenmektedir.

Yeni Şirket Kuruluşu:

Yönetim Kurulu, aşağıda bilgileri bulunan, sermayesinin %100'üne Şirketimiz tarafından iştirak edilecek bağı ortaklığın kurulması konusunda 16 Nisan 2024 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Genel Kurul tarafından yetkilendirilmiştir.

İlgili bağı ortaklığın ticaret ünvanının Ulusal Finans Teknolojileri Anonim Şirketi olması beklenmekte ve finansal teknoloji ve yazılım geliştirme faaliyetlerinde bulunması öngörülmektedir. Ulusal Finans Teknolojileri A.Ş.'nin 10.000.000 TL sermaye ile kurulması ve bu sermayenin tamamının şirket kuruluşunun tescilinden önce ödenmesi planlanmaktadır. Kurulacak bağı ortaklık ile, Şirketimizin daha odaklı bir yapı kurularak altyapısının güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Mevzuata uygun olarak konuyla ilgili duyurular Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'ta yayınlanmıştır.

2. RAKAMLARLA ULUSAL FAKTORİNG - 31.03.2024

AKTİF BÜYÜKLÜK

6.805,2 milyon TL

FAKTORİNG ALACAKLARI

6.151,2 milyon TL

İŞLEM HACMİ

6.856,7 milyon TL

NET KAR

154,5 milyon TL

ÖZKAYNAKLAR

1.002,9 milyon TL

MÜŞTERİ SAYISI

8.515

ÇALIŞAN SAYISI

398

ŞUBE SAYISI

32

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.

31.03.2024 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 | %9,73 | 12.986.000 | 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 | %46,82 | 62.504.000 | C Grubu |
| TOPLAM | %100,00 | 133.500.000 | |

Şirket sermayesinin %13,47'lik kısmı PineBridge Investments isimli küresel varlık yönetim şirketine aittir. PineBridge küresel yatırımlarının toplam büyüklüğü 31.12.2023 tarihi itibarıyla 157,1 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 üyelerden oluşmaktadır. 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 16 Nisan 2024 tarihinde yapılan 2023 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. Son durum itibarıyla Yönetim Kurulu görev dağılımı aşağıdaki şekildedir.

| Adı Soyadı | Görevi | Görev Süresi | |
|---------------------|--|--------------|------------|
| | | Başlangıç | Bitiş |
| Kurt K. Jolker | Yönetim Kurulu Başkanı | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| İzak Koenka | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| Erdal Henri Frayman | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| John Leone | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| Kevin Nord Clowe | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| Dilek Duman | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| Ayşe Botan Berker | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |
| Mert Yazıcıoğlu | Üye | 16.04.2024 | 16.04.2027 |

Yönetim Kurulu Üyelerinin sayısı ve seçimi hususu 16.04.2024 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmış olup 22.04.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 22.04.2024 tarih ve 11067 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

Yönetim Kurulu Özgeçmişleri

Kurt K. Jolker*Yönetim Kurulu Başkanı***Deneyim**

- Ulusal'da Ortak
- Faktoringde 23 yıl, endüstride 6 yıl

Eğitim

- Beşiktaş Atatürk Anadolu Lisesi

İzak Koenka*Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür***Deneyim**

- Ulusal'da Ortak
- Faktoringde 23 yıl, endüstride 7 yıl

Eğitim

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

Erdal Henri Frayman*Üye***Deneyim**

- Ulusal'da Ortak, Yönetim Kurulu Üyesi
- Faktoringde 16 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 25 yıl

Eğitim

- George Washington Üniv. (Lisans)

Kevin Nord Clowe*Üye***Deneyim**

- Ulusal'da Yönetim Kurulu Üyesi
- PineBridge Investments'ta 25 yıl

Eğitim

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

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

- Bankacılıkta 28 yıl

Eğitim

- Boğaziçi Üniversitesi (Lisans)

Ayşe Botan Berker*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi***Deneyim**

- T.C. Merkez Bankası'nda 11 yıl
- Fitch Ratings'de 13 yıl
- Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık'ta

11 yıl

Eğitim

- Marmara Üniversitesi (Doktora)
- Delaware Üniversitesi (Y.Lisans)
- Orta Doğu Teknik Üniversitesi (Lisans)

Mert Yazıcıoğlu*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi***Deneyim**

- Yapı Kredi Bankası'nda 12 yıl
- Koçbank'ta 16 yıl

Eğitim

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

BAĞIMSIZ DENETİM

16.04.2024 tarihinde gerçekleştirilen 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak, şirketimizin 01.01.2024/31.12.2024 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 22.04.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 22.04.2024 tarih ve 11067 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 |

İzak Koenka*Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür***Deneyim**

- Ulusal'da Ortak
- Faktoringde 23 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 13 yıl

Eğitim

- ODTÜ (Lisans)

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

- Bankacılıkta 7 yıl
- Faktoringde 15 yıl
- Ulusal'da 10 yıl

Eğitim

- İstanbul Üniversitesi (Lisans)

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

- Bankacılıkta 11 yıl
- Faktoringde 14 yıl
- Ulusal'da 5 yıl

Eğitim

- Trakya Üniversitesi (Lisans)

5. ULUSAL'IN BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELERİ

| TL mn | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024-03 |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|
| Faktoring Alacakları | 893,3 | 1.040,4 | 659,1 | 946,0 | 1.062,7 | 1.498,1 | 2.699,6 | 4.726,9 | 6.151,2 |
| Aktif Büyüklüğü | 933,1 | 1.092,9 | 715,0 | 1.004,1 | 1.136,4 | 1.612,9 | 2.872,3 | 5.168,5 | 6.805,2 |
| Özkaynaklar | 109,1 | 131,5 | 145,0 | 163,3 | 166,1 | 264,8 | 362,6 | 848,3 | 1.002,9 |
| Net Kar | 16,9 | 27,1 | 19,4 | 18,8 | 2,6 | 22,0 | 100,4 | 503,2 | 154,5 |
| Faktoring Ciro | 2.602,1 | 3.254,0 | 2.912,3 | 3.008,0 | 3.226,2 | 4.665,6 | 8.255,4 | 16.285,0 | 6.856,7 |
| Aktif Müşteri Adedi | 8.431 | 9.878 | 8.113 | 7.440 | 6.390 | 7.656 | 7.592 | 7.448 | 8.515 |
| Şube Sayısı | 16 | 16 | 14 | 14 | 14 | 19 | 25 | 32 | 32 |
| Personel Sayısı | 242 | 250 | 226 | 212 | 223 | 243 | 310 | 342 | 398 |

6. KREDİ DERECELENDİRME NOTU

JCR Eurasia Rating Nisan 2024'te Şirket'i ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategoride değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu "AA- / Stabil Görünüm", Kısa Vadeli Ulusal Notu'nu "J1+ / Stabil Görünüm" olarak belirlemiştir. Ayrıca Şirket'in Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu "BB/Negatif Görünüm" ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu "BB/Negatif Görünüm" olarak değerlendirilmiştir.

| | |
|--|--------------------------------------|
| Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu | : AA- (tr) / (Stabil Görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu | : J1+ (tr) / (Stabil Görünüm) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu | : BB / (Negatif Görünüm) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu | : BB / (Negatif Görünüm) |
| Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu | : AA- (tr) / (Stabil Görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu | : J1+ (tr) / (Stabil Görünüm) |

7. ÇIKARILMIŞ BULUNAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ NİTELİĞİ VE TUTARI

| Türü | İhraç Tutarı (TL) | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı (%) | İhraç Şekli |
|------------------|-------------------|--------------|-------------|-----------------------|---------------------|
| Tahvil | 100.000.000 | 15.03.2024 | 14.04.2025 | 66,26 | Nitelikli Yatırımcı |
| Finansman Bonosu | 100.000.000 | 18.03.2024 | 17.03.2025 | Değişken – TLREF + 5 | Nitelikli Yatırımcı |
| Tahvil | 100.000.000 | 21.03.2024 | 09.04.2025 | Değişken – TLREF + 6 | Nitelikli Yatırımcı |
| Tahvil | 100.000.000 | 21.03.2024 | 03.04.2025 | 70,20 | Nitelikli Yatırımcı |

31 Mart 2024 itibarıyla Şirketimizin tedavüldeki borçlanma araçlarının toplam tutarı 400.000.000 TL'dir. (Not: Faiz getiri oranları bileşik faiz oranı ile gösterilmiştir.)

8. 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.

9. KURUMSAL YÖNETİM

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 16.04.2024 Salı günü saat 14:30'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 47.100.233 TL asaleten, 24.205.744 TL

vekaleten olmak üzere toplam 71.305.977 TL'nin (%53,41) 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.

2023 Yılı Olağan Genel Kurul gündem maddelerine göre düzenlenen toplantı tutanağı Şirketin kurumsal internet sitesinde, KAP'ta, e-GKS'de yayınlanmış ve 22.04.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 22.04.2024 tarih ve 11067 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.

16.04.2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Şirket'in 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karından brüt 74.166.666,67 TL (net 66.750.000,00 TL) tutarında Birinci Kâr Payı dağıtılması, 6.749.166,67 TL tutarında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, geriye kalan tutarın tamamının Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılması ve kâr dağıtımına 18.04.2024 tarihinden itibaren başlanmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı 22.04.2024 tarihinde tamamlanmıştır.

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Ücret Politikasında belirlenen esaslara göre 2023 Olağan Genel Kurul Toplantısını takip eden ayın başından itibaren bir dahaki Genel Kurul Toplantısına kadar geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek aylık net ücretler belirlenmiştir. 2024 yılı ilk üç aylık dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 32,4 milyon TL'dir.

Şirketin Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar

2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, ayrı bir gündem maddesi ile 2023 yılı içerisinde bağış ve yardım yapılmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verilmiştir. Ayrıca, 2024 yılında yapılacak bağış ve

yardımlar için üst sınır belirlenmiştir. Şirketimiz tarafından 2024 yılı ilk üç aylık dönemde bağış ve yardım yapılmamıştır.

Dönem İçerisinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde Esas Sözleşme değişikliği yoktur.

2024 Yılında Kurumsal Yönetim Bilgi Formunda Yapılan Değişiklikler

Yönetim Kurulu Üyelerinin sayısı ve seçimi hususu 16.04.2024 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmış olup 22.04.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilerek 22.04.2024 tarih ve 11067 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

16 Nisan 2024 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in 2023 yılına ait olağan genel kurul toplantısını takiben yönetim kurulu üyeleri kendi aralarında yaptığı görev taksimi neticesinde Kurt Korkut Jolker Yönetim Kurulu Başkanı ve İzak Koenka Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak seçilmiş olup, Yönetim Kurulu Kurt Korkut Jolker, İzak Koenka, John Leone, Kevin Nord Clowe, Erdal Henri Frayman ile, bağımsız yönetim kurulu üyesi Ayşe Botan Berker, bağımsız yönetim kurulu üyesi Dilek Duman ve bağımsız yönetim kurulu üyesi Mert Yazıcıoğlu'ndan oluşmaktadır.

Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 no'lu Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan hükümler çerçevesinde Şirket'in esas sözleşmesinin "Kurumsal Yönetim" başlıklı 18. maddesi uyarınca kurulmuş olan Denetim Komitesi'nin iki (2) kişiden, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin beş (5) kişiden ve Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin üç (3) kişiden oluşmasına ve her bir komite üyelerinin aşağıdaki şekilde belirlenmesine:

a) Kurumsal Yönetim Komitesi

Dilek Duman (Başkan)

Mert Yazıcıoğlu (Üye)

Erdal Henri Frayman (Üye)

Ebgü Senem Demirkan (Üye)

Seda Özen Uçkaç (Üye)

b) Riskin Erken Saptanması Komitesi

Ayşe Botan Berker (Başkan)

Mert Yazıcıoğlu (Üye)

Serkan Özer (Üye)

c) Denetimden Sorumlu Komite

Ayşe Botan Berker (Başkan)

Dilek Duman (Üye)

karar verilmiştir.

Söz konusu Yönetim Kurulu kararları kapsamında, Kurumsal Yönetim Bilgi Formunda yapılan güncellemelere aşağıda yer verilmiştir:

| | | | | |
|---|--|--|--|----------|
| 4. YÖNETİM KURULU-I | | | | |
| 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları | | | | |
| Kadın üyelerin sayısı ve oranı | | | | 2 ve %25 |

| Yönetim Kurulu Üyeleri | |
|-------------------------------|----------------------------------|
| Adı-Soyadı | Görevi |
| KURT KORKUT JOLKER | Yönetim Kurulu Başkanı |
| İZAK KOENKA | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı |
| JOHN LEONE | Yönetim Kurulu Üyesi |
| KEVIN NORD CLOWE | Yönetim Kurulu Üyesi |
| ERDAL HENRİ FRAYMAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| DİLEK DUMAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| AYŞE BOTAN BERKER | Yönetim Kurulu Üyesi |
| MERT YAZICIOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi |

| 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) | | Ayşe Botan Berker | Evet (Yes) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Denetim Komitesi (Audit Committee) | | Dilek Duman | Hayır (No) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee) | | Dilek Duman | Evet (Yes) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee) | | Mert Yazıcıoğlu | Hayır (No) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee) | | Erdal Henri Frayman | Hayır (No) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee) | | Ebgü Senem Demirkan | Hayır (No) | Yönetim kurulu üyesi değil (Not board member) |
| Kurumsal Yönetim Komitesi | | Seda Özen Uçkaç | Hayır (No) | Yönetim kurulu üyesi değil |

| | | | | |
|---|--|-------------------|------------|---|
| (Corporate Governance Committee) | | | | (Not board member) |
| Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk) | | Ayşe Botan Berker | Evet (Yes) | Yönetim kurulu üyesi (Board member) |
| Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk) | | Mert Yazıcıoğlu | 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) |



1 OCAK – 31 MART 2024

HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLAR VE

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ULUSAL FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 MART 2024
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") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 geliri elde etmiş ve 2024 yılında bahse konu gelir tutarını özkaynaklar altında Diğer Sermaye Yedekleri kalemi altında sınıflandırmıştır. TFRS 16 Kiralamalar standardı hükümlerine uygun olarak ilgili satış kaydı yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Diğer Sermaye Yedekleri kalemi 22.488 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, "Şartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun etkisi dışında, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ulusal Faktoring A.Ş.'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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, 29 Nisan 2024

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 |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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 31 Mart 2024 | | | Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023 | | |
|--|--------|--|-----|-----------|--|-----|-----------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 5 | 54.177 | 210 | 54.387 | 45.724 | 191 | 45.915 |
| 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) | | 6.211.556 | - | 6.211.556 | 4.744.485 | - | 4.744.485 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | 7 | 6.151.245 | - | 6.151.245 | 4.726.947 | - | 4.726.947 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 6.114.022 | - | 6.114.022 | 4.685.984 | - | 4.685.984 |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | 37.223 | - | 37.223 | 40.963 | - | 40.963 |
| 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 | 201.168 | - | 201.168 | 142.854 | - | 142.854 |
| 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 8 | (140.857) | - | (140.857) | (125.316) | - | (125.316) |
| 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 | 58.786 | - | 58.786 | 54.146 | - | 54.146 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 11 | 2.641 | - | 2.641 | 2.225 | - | 2.225 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 12 | 219.011 | - | 219.011 | 151.874 | - | 151.874 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 14 | 258.824 | 32 | 258.856 | 169.837 | 29 | 169.866 |
| ARA TOPLAM | | 6.804.995 | 242 | 6.805.237 | 5.168.291 | 220 | 5.168.511 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 13 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| AKTİF TOPLAMI | | 6.804.995 | 242 | 6.805.237 | 5.168.291 | 220 | 5.168.511 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Mart 2024 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 31 Mart 2024 | | | Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023 | | |
|----------------------|---|--------|--|------------|------------------|--|------------|------------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | ALINAN KREDİLER | 15 | 4.944.452 | - | 4.944.452 | 3.636.194 | - | 3.636.194 |
| II. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | 17 | 3.861 | - | 3.861 | 3.925 | - | 3.925 |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 18 | 37.593 | - | 37.593 | 33.204 | - | 33.204 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 16 | 407.641 | - | 407.641 | 389.182 | - | 389.182 |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | KARŞILIKLAR | 20 | 26.291 | - | 26.291 | 17.129 | - | 17.129 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 26.291 | - | 26.291 | 17.129 | - | 17.129 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | 33 | 236.379 | - | 236.379 | 102.824 | - | 102.824 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 19 | 145.989 | 170 | 146.159 | 137.585 | 136 | 137.721 |
| | ARA TOPLAM | | 5.802.206 | 170 | 5.802.376 | 4.320.043 | 136 | 4.320.179 |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | | 1.002.861 | - | 1.002.861 | 848.332 | - | 848.332 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | 22 | 133.500 | - | 133.500 | 133.500 | - | 133.500 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | 22 | 65.617 | - | 65.617 | 43.165 | - | 43.165 |
| 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 | | 22.488 | - | 22.488 | 36 | - | 36 |
| 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 | 112.294 | - | 112.294 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 19.923 | - | 19.923 | 19.923 | - | 19.923 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 92.371 | - | 92.371 | 92.371 | - | 92.371 |
| 13.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 | Kâr veya Zarar | | 691.691 | - | 691.691 | 559.614 | - | 559.614 |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 24 | 537.161 | - | 537.161 | 56.418 | - | 56.418 |
| 13.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 154.530 | - | 154.530 | 503.196 | - | 503.196 |
| PASİF TOPLAMI | | | 6.805.067 | 170 | 6.805.237 | 5.168.375 | 136 | 5.168.511 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Mart 2024 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 31 Mart 2024 | | | Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023 | | |
|--|--------|--|---------------|--------------------|--|---------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 5.000 | - | 5.000 | 5.000 | - | 5.000 |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | 7 | 1.588.949 | 4.549 | 1.593.498 | 1.186.003 | 4.148 | 1.190.151 |
| III. ALINAN TEMİNATLAR | 7 | 95.793.185 | 19.343 | 95.812.528 | 84.072.472 | 18.058 | 84.090.530 |
| IV. VERİLEN TEMİNATLAR | 26 | 559.999 | - | 559.999 | 292.439 | - | 292.439 |
| 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 | | 7.047.097 | 32.888 | 7.079.985 | 5.296.959 | 26.822 | 5.323.781 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 104.994.230 | 56.780 | 105.051.010 | 90.852.873 | 49.028 | 90.901.901 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Mart 2024 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-31 Mart 2024 | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak-31 Mart 2023 |
|--------------------------|---|--------|---|---|
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 27 | 965.030 | 336.661 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | | 965.030 | 336.661 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 666.308 | 219.214 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 662.571 | 216.995 |
| 1.1.2 | Diğer | | 3.737 | 2.219 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 298.722 | 117.447 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 298.722 | 117.345 |
| 1.2.2 | Diğer | | - | 102 |
| | 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 | (579.993) | (192.977) |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (233.178) | (48.354) |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | (326.338) | (103.207) |
| 2.3 | Finansal Kiralama Giderleri | | (2.178) | (668) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (11.002) | (20.755) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (7.297) | (19.993) |
| III. | BRÜT K/ Z (I+II) | | 385.037 | 143.684 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 28 | (158.553) | (76.936) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (115.700) | (57.230) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (1.006) | - |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (37.689) | (17.749) |
| 4.5 | Diğer | | (4.158) | (1.957) |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 226.484 | 66.748 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 29 | 18.786 | 3.036 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 11.014 | 916 |
| 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 | | 9 | 16 |
| 6.7 | Diğer | | 7.763 | 2.104 |
| VII. | TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-) | 31 | (20.648) | (9.233) |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | (20.648) | (9.233) |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 32 | (68) | (146) |
| 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 | | (68) | (146) |
| 8.6 | Diğer | | - | - |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 224.554 | 60.405 |
| 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) | | 224.554 | 60.405 |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 33 | (70.024) | (15.326) |
| 13.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (137.161) | (27.789) |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 13.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 67.137 | 12.463 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 154.530 | 45.079 |
| XV. | 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 | | - | - |
| XVI. | 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 | | - | - |
| XVII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | - | - |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - |
| XX. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX) | | 154.530 | 45.079 |
| XXI. | Hisse Başına Kar/Zarar | 34 | 1,15753 | 0,33767 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.**31 Mart 2024 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 – 31 Mart 2024 | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak – 31 Mart 2023 |
|-------------|---|--|--|
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 154.530 | 45.079 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | - | - |
| 2.1 | Kâr 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) | 154.530 | 45.079 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihinde sona eren döneme ait özkaynaklar değişim tablosu

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | NOT | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|---|-----|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|--------------|----------|---|----------|----------|----------------|------------------------------|---------------------------|------------------|--|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2023) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.079 | 45.079 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.364 | (100.364) | - | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.364 | (100.364) | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI) | | 133.500 | 43.129 | - | 7.101 | - | (241) | - | - | - | - | 23.081 | 155.990 | 45.079 | 407.639 | |
| CARİ DÖNEM (31/03/2024) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 133.500 | 43.129 | - | 36 | - | (241) | - | - | - | - | 112.294 | 56.418 | 503.196 | 848.332 | |
| 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 | - | 36 | - | (241) | - | - | - | - | 112.294 | 56.418 | 503.196 | 848.332 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 154.530 | 154.530 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Kâr Dağıtım | | - | - | - | 22.452 | - | - | - | - | - | - | - | 480.744 | (503.196) | - | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.3 Diğer (*) | | - | - | - | 22.452 | - | - | - | - | - | - | - | 480.744 | (503.196) | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI) | | 133.500 | 43.129 | - | 22.488 | - | (241) | - | - | - | - | 112.294 | 537.161 | 154.530 | 1.002.861 | |

(*) Şirket, geçmiş dönemde gerçekleştirmiş olduğu satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işleminden kaynaklanan toplam 22.452 bin TL tutarındaki geçmiş dönem satış gelirini, geçmiş dönemde özkaynakların altında sınıflandırmıştır.

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

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

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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 – 31 Mart 2024 | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak – 31 Mart 2023 |
|--------------------|---|-----------|---|---|
| | | Dipnotlar | | |
| A. | ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 247.011 | 66.303 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 674.128 | 220.055 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (566.665) | (154.630) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 27 | 298.722 | 117.447 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 8 | 5.107 | 921 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (115.700) | (57.230) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | 33 | (103.374) | (104.268) |
| 1.1.9 | Diğer | | 54.793 | 44.008 |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (295.967) | 87.077 |
| 1.2.1 | Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (1.467.071) | (425.546) |
| 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 | | (374.915) | (103.600) |
| 1.2.5 | Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | (64) | 120 |
| 1.2.6 | Kiralama İşlemlerinden Borçlardaki Net Artış (Azalış) | | 4.389 | 1.805 |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1.294.420 | 464.395 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 247.274 | 149.903 |
| I. | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (48.956) | 153.380 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (2.085) | (945) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 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 | | (2.085) | (945) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 16 | 400.000 | 248.450 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | 16 | (340.500) | (337.450) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | 22 | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 59.500 | (89.000) |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - | - |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış | | 8.459 | 63.435 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5 | 45.790 | 24.926 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5 | 54.249 | 88.361 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

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

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

Şirket'in %36,33'üne tekabül eden payları ortak satışı yoluyla 2021 yılında halka arz edilmiş olup, 11 Kasım 2021 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST")'da işlem görmeye başlamıştır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Pazar'da işlem görmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 398'dir (31 Aralık 2023: 342). 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, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 29 Nisan 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

31 Mart 2024 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) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

| | |
|---------------------------------|---|
| 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> |
| TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) | <i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i> |
| TSRS 1 | <i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i> |
| TSRS 2 | <i>İklimle İlgili Açıklamalar</i> |

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.

31 Mart 2024 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) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

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

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

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

31 Mart 2024 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

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

| | |
|-------------------------|---|
| TFRS 17 | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i> |
| TFRS 17 (Değişiklikler) | <i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – 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 muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

3. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Mart 2024 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, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 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 2023 ve 31 Mart 2024 tarihlerinde sona eren finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|-------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa | 2.615 | - | 79 | - |
| Bankalar | 51.562 | 210 | 45.645 | 191 |
| ~ Vadesiz mevduat | 17.512 | 210 | 8.029 | 191 |
| ~ Vadeli mevduat | 34.050 | - | 37.616 | - |
| | 54.177 | 210 | 45.724 | 191 |

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in 34.050 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının vadesi 3 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %48,69'dur (31 Aralık 2023: Vadesi 3 gün olup, ağırlıklı faiz oranı %39,83'dür).

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

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---------------|----------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 54.387 | 45.915 |
| Faiz reeskontları (-) | (138) | (125) |
| Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri | 54.249 | 45.790 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring Alacakları

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|--|------------------|----------|------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt içi faktoring alacakları (*) | 6.151.245 | - | 4.726.947 | - |
| Takipteki faktoring alacakları (**) | 201.168 | - | 142.854 | - |
| Brüt Faktoring Alacakları | 6.352.413 | - | 4.869.801 | - |
| Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı | (140.857) | - | (125.316) | - |
| Faktoring Alacakları, Net | 6.211.556 | - | 4.744.485 | - |

(*) Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 595.742 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023 : 364.315 TL).

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------|------------------|------------------|
| Yurt içi kabili rücu | 6.127.767 | 4.630.283 |
| Gayri kabili rücu | 83.789 | 114.202 |
| | 6.211.556 | 4.744.485 |

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------|------------------|------------------|
| Sabit oranlı | 6.319.491 | 4.829.945 |
| Değişken oranlı | 32.922 | 39.856 |
| | 6.352.413 | 4.869.801 |

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 6.040.956 | 4.658.141 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları | 110.289 | 68.806 |
| Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları | 201.168 | 142.854 |
| Brüt Toplam | 6.352.413 | 4.869.801 |
| Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık | (140.857) | (125.316) |
| Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net) | 6.211.556 | 4.744.485 |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Faktoring Alacakları (devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemlerine ilişkin teminatlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------|------------------|------------------|
| Müşteri çekleri | 1.593.498 | 1.190.151 |
| | 1.593.498 | 1.190.151 |

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|--------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Şahsi kefaletler | 95.663.127 | - | 83.942.414 | - |
| Teminat çek ve senetleri | 118.858 | 19.343 | 118.858 | 18.058 |
| Alınan ipotekler | 11.200 | - | 11.200 | - |
| | 95.793.185 | 19.343 | 84.072.472 | 18.058 |

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.

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Takipteki faktoring alacakları | 201.168 | 142.854 |
| Özel karşılıklar | (140.857) | (125.316) |
| | 60.311 | 17.538 |

Özel karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2024 | 1 Ocak – 31 Mart 2023 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 Ocak, açılış | (125.316) | (85.895) |
| Dönem gideri (Dipnot 31) | (20.648) | (9.233) |
| Tahsilat (Dipnot 29) | 5.107 | 921 |
| 31 Mart, kapanış | (140.857) | (94.207) |

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 90 güne kadar | - | - |
| 90-180 gün arası | 56.077 | 37.209 |
| 180-360 gün arası | 50.761 | 25.643 |
| 1 yıldan uzun | 94.330 | 80.002 |
| | 201.168 | 142.854 |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

9. İlişkili Taraf Açıklamaları

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla ilişkili taraflara yapılan ödemelerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| PineBridge Eurasia Fund (*) | 1.918 | 6.248 |
| Veysel Domaniç (*) | - | 360 |
| | 1.918 | 6.608 |

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

| Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Sağlanan kısa vadeli faydalar(*) | 32.398 | 17.763 |
| | 32.398 | 17.763 |

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

10. Maddi Duran Varlıklar

31 Mart 2024 itibarı ile Şirket'in maliyet bedeli 86.637 TL ve birikmiş amortisman tutarı 27.851 TL olmak üzere, net defter bedeli 58.786 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Mart 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 22.516 TL'dir).

11. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Mart 2024 itibarı ile Şirket'in 4.256 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 1.615 TL olmak üzere, net defter bedeli 2.641 TL'dir (31 Mart 2023 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 2.576 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.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023: %30).

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

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

| Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar | (1.192) | (1.925) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 8.433 | 7.427 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 17.858 | 9.701 |
| Kazanılmamış gelir | 698.610 | 465.855 |
| Factoring alacakları şüpheli alacak karşılığı | 20.261 | 20.261 |
| Kredi reeskontları | (7.305) | (2.422) |
| Tahvil reeskontları | (6.634) | 6.098 |
| TFRS 16 etkisi | 5 | 1.252 |
| | 730.036 | 506.247 |

| Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri) | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar | (357) | (577) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.530 | 2.228 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 5.357 | 2.910 |
| Kazanılmamış gelir | 209.583 | 139.757 |
| Factoring alacakları şüpheli alacak karşılığı | 6.078 | 6.078 |
| Kredi reeskontları | (2.192) | (727) |
| Tahvil reeskontları | (1.990) | 1.829 |
| TFRS 16 etkisi | 2 | 376 |
| | 219.011 | 151.874 |

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak | 151.874 | 56.274 |
| Özkaynakta muhasebeleşen ertelenmiş vergi | - | - |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 67.137 | 12.463 |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Mart | 219.011 | 68.737 |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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 2023: Bulunmamaktadır).

14. Diğer Aktifler

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|----------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | TL | YP | TL | YP |
| Peşin ödenmiş faktoring borçları | 169.448 | - | 99.433 | - |
| Peşin ödenmiş BSMV | 62.956 | - | 45.455 | - |
| Verilen depozito ve teminatlar | 2.375 | - | 2.141 | - |
| Verilen avanslar (*) | 9.343 | - | 5.700 | - |
| Peşin ödenen vergiler | 2.038 | - | 5.094 | - |
| Peşin ödenmiş giderler | 10.974 | - | 9.469 | - |
| Peşin ödenen banka komisyonları | 628 | - | 1.842 | - |
| Personelden alacaklar | 924 | - | 577 | - |
| Diğer | 138 | 32 | 126 | 29 |
| | 258.824 | 32 | 169.837 | 29 |

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

15. Alınan Krediler

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|----------------------|------------------|----------|------------------|----------|
| | TL | YP | TL | YP |
| Kısa vadeli krediler | 4.944.452 | - | 3.636.194 | - |
| Uzun vadeli krediler | - | - | - | - |
| | 4.944.452 | - | 3.636.194 | - |

Alınan kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 31 Mart 2024 |
|-------------|-----------------------|------------------------|------------------|
| TL | %57,38 | Nisan 2024 – Ocak 2025 | 4.944.452 |
| | | | 4.944.452 |

| Döviz Cinsi | Ortalama Faiz Oranı % | Vade Aralığı | 31 Aralık 2023 |
|-------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| TL | 44,17% | Ocak 2024 - Haziran 2024 | 3.636.194 |
| | | | 3.636.194 |

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|-----------------|------------------|----------|------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sabit faizli | 4.834.503 | - | 3.616.194 | - |
| Değişken faizli | 109.949 | - | 20.000 | - |
| | 4.944.452 | - | 3.636.194 | - |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

16. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen bonolar | 102.160 | - | 389.182 | - |
| İhraç edilen tahviller | 305.481 | - | - | - |
| | 407.641 | - | 389.182 | - |

Şirket'in nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bono, tahviller ve özellikleri şu şekildedir:

31 Mart 2024

| İhraç Tarihi | İhraç Edilen Nominal Tutar | Faiz Oranı | İtfa Tarihi | Kupon Dönemi | Türü |
|-------------------|----------------------------|------------|---------------|--------------|--------|
| 15 Mart 2024 (**) | 100.000 | %66,26 | 14 Nisan 2025 | 3 ayda bir | Tahvil |
| 21 Mart 2024 (**) | 100.000 | %70,20 | 3 Nisan 2025 | 3 ayda bir | Tahvil |
| 21 Mart 2024 (**) | 100.000 | TL REF+%6 | 9 Nisan 2025 | 3 ayda bir | Tahvil |
| 18 Mart 2024 (**) | 100.000 | TL REF+%5 | 17 Mart 2025 | 3 ayda bir | Bono |

31 Aralık 2023

| İhraç Tarihi | İhraç Edilen Nominal Tutar | Faiz Oranı | İtfa Tarihi | Kupon Dönemi | Türü |
|---------------------|----------------------------|------------|--------------|--------------|------|
| 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 |
| 6 Ekim 2023 (*) | 60.000 | %54,58 | 9 Şubat 2024 | 126 gün | Bono |
| 20 Ekim 2023 (*) | 49.300 | %54,30 | 26 Ocak 2024 | 98 gün | Bono |

(**) İhraç edilen bono ve tahviller kupon ödemeli olup faiz ödemeleri kupon ödeme tarihlerinde; ana para ödemeleri ise vade sonunda gerçekleşmektedir, peşin iskonto bulunmamaktadır, bileşik faiz oranı ile gösterilmiştir.

(*) İhraç edilen bonoların ana para ve faiz ödemeleri vade sonunda gerçekleşmektedir, peşin iskonto bulunmamaktadır.

17. Faktoring Borçları

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------|--------------|----------------|
| Faktoring işlemlerinden borçlar (*) | 3.861 | 3.925 |
| | 3.861 | 3.925 |

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

18. Kiralama İşlemlerinden Borçlar

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---------------|----|----------------|----|
| | TL | YP | TL | YP |
| Finansal kiralama yükümlülüğü | 26.244 | - | 26.402 | - |
| <i>Bir yıl içinde ödenecek kiralama borcu</i> | 26.491 | - | 28.164 | - |
| <i>İki ile beş yıl arasındakiler</i> | 551 | - | 786 | - |
| <i>Geleceğe ait finansal giderler</i> | (798) | - | (2.548) | - |
| Kira yükümlülüğü (TFRS 16) | 11.349 | - | 6.802 | - |
| <i>Kira yükümlülüğü (TFRS 16)</i> | 11.349 | - | 6.802 | - |
| | 37.593 | - | 33.204 | - |

19. Diğer Yükümlülükler

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar | 102.867 | - | 101.540 | - |
| Ödenecek vergi ve fonlar (*) | 30.319 | - | 22.608 | - |
| Satıcılara borçlar | 6.661 | 170 | 9.844 | 136 |
| Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | 6.142 | - | 3.593 | - |
| | 145.989 | 170 | 137.585 | 136 |

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

20. Karşılıklar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 8.433 | 7.428 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 17.858 | 9.701 |
| | 26.291 | 17.129 |

Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 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.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

20. Karşılıklar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı):

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2023: 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 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

21. Azınlık Payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Ödenmiş Sermaye

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

| | (%) | 31 Mart 2024 | (%) | 31 Aralık 2023 |
|--|------------|----------------|------------|----------------|
| 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. | 13,47 | 17.986 | 13,47 | 17.986 |
| Halka Arz Edilen | 46,82 | 62.504 | 46,82 | 62.504 |
| | 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 dağıtıma 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.

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

22. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri (devamı)

Sermaye Yedekleri (devamı)

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 67.137 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2023: 12.463 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.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Sermaye Yedekleri (*) | 22.488 | 36 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri (**) | 43.129 | 43.129 |
| | 65.617 | 43.165 |

(*) Şirket, geçmiş dönemde gerçekleştirmiş olduğu satış ve geri kiralama (finansal kiralama) işleminden kaynaklanan toplam 22.452 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 tutarındadır. Hisse senedi ihraç primi halka arz kapsamında katılan 6.786 bin TL tutarındaki giderler göz önünde bulundurularak 43.129 bin TL olarak özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

23. Kar Yedekleri

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------|----------------|----------------|
| Kar Yedekleri | 112.294 | 112.294 |
| | 112.294 | 112.294 |

24. Geçmiş Yıl Kar veya Zararı

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Geçmiş yıl karı / (zararı) | 537.161 | 56.418 |
| | 537.161 | 56.418 |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

25. Yabancı Para Pozisyonu

31 Mart 2024 itibarıyla 72 TL yabancı para pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 84 TL).

| | ABD Doları (TL Karşılığı) |
|---------------------|------------------------------|
| Diğer aktifler | 242 |
| Diğer yükümlülükler | (170) |
| | 72 |

26. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Şirket'in 559.999 TL tutarında verilen teminat mektupları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 292.439 TL).

27. Esas Faaliyet Gelirleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Factoring faiz gelirleri | 666.308 | 219.214 |
| Factoring komisyon gelirleri ve diğer gelirler | 298.722 | 117.447 |
| | 965.030 | 336.661 |

28. Esas Faaliyet Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Personel giderleri | 115.700 | 57.230 |
| Araç kiralama giderleri | 7.276 | 3.377 |
| Danışmanlık giderleri | 7.195 | 3.342 |
| Taşıt araçları gideri | 5.962 | 2.731 |
| Amortisman ve itfa giderleri (*) | 3.818 | 1.957 |
| Bilgi işlem giderleri | 3.509 | 2.701 |
| Dava takip masrafları | 1.449 | 607 |
| İletişim giderleri | 1.374 | 728 |
| Seyahat temsil ağırlama giderleri | 1.316 | 936 |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 1.006 | - |
| Vergi ve harç giderleri | 435 | 344 |
| Reklam giderleri | 177 | - |
| Diğer genel yönetim giderleri | 9.336 | 2.983 |
| | 158.553 | 76.936 |

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

29. Diğer Faaliyet Gelirleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | | 1 Ocak- 31 Mart 2023 | |
|---|-------------------------|----------|-------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Geçmiş yıl karşılık giderlerinin iptali | 5.107 | - | 921 | - |
| Faiz gelirleri | 11.014 | - | 916 | - |
| Kur farkı gelirleri | - | 9 | - | 16 |
| Diğer (*) | 2.656 | - | 1.183 | - |
| | 18.777 | 9 | 3.020 | 16 |

(*) Bakiyenin 2.540 TL'lik kısmı SGK 5510 sayılı kanun kapsamındaki SGK indirimlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2023: 35 TL).

30. Finansman Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|---|---------------------------------------|-------------------------|
| | Factoring işlemlerine verilen faizler | 326.338 |
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 233.178 | 48.354 |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz | 11.002 | 20.755 |
| Finansal kiralama giderleri (*) | 2.178 | 668 |
| Verilen ücret ve komisyonlar | 7.297 | 19.993 |
| | 579.993 | 192.977 |

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

31. Karşılıklar

31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 dönemlerine ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|--|---------------------------------|-------------------------|
| | Özel kredi karşılığı (Dipnot 8) | (20.648) |
| | (20.648) | (9.233) |

32. Diğer Faaliyet Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Kur farkı zararı | 68 |
| | 68 | 146 |

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Vergiler

Kurumlar vergisi

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.

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

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

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

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

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak- 31 Mart 2024 | 1 Ocak- 31 Mart 2023 |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vergi Karşılığı | | |
| Cari kurumlar vergisi karşılığı | (137.161) | (27.789) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 67.137 | 12.463 |
| | (70.024) | (15.326) |

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

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Kurumlar vergisi borcu | (137.161) | (292.349) |
| Önceki dönem vergi borcu | (99.768) | - |
| Peşin ödenen vergi | 550 | 189.525 |
| Cari dönem vergi borcu | (236.379) | (102.824) |

34. Hisse Başına Kazanç

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

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Tedavüldeki hisse senetleri (Bin adet) | 133.500 | 133.500 |
| Dönem karı | 154.530 | 45.079 |
| Hisse başına kazanç | 1,15753 | 0,33767 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2024 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, 31 Mart 2024 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2023: 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.

| 31 Mart 2024 | | | | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|
| 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 | 14 | (14) | - | - |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 3- ABD Doları net etki (1 +2) | 14 | (14) | - | - |
| 31 Aralık 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 | 17 | (17) | - | - |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 3- ABD Doları net etki (1 +2) | 17 | (17) | - | - |

Ulusal Faktoring A.Ş.

31 Mart 2024 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:

| 31 Mart 2024 | Faktoring Alacakları | Bankalar |
|--|----------------------|----------|
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski | 6.211.556 | 51.562 |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 6.040.956 | 51.562 |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | 95.812.528 | - |
| 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 | 110.289 | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | 60.311 | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | 201.168 | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (140.857) | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - |
| 31 Aralık 2023 | Faktoring Alacakları | Bankalar |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski | 4.744.485 | 45.465 |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 4.658.141 | 45.465 |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | 84.090.530 | - |
| 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 | 68.806 | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | 17.538 | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | 142.854 | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (125.316) | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - |

31 Mart 2024 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 (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'in 16 Nisan 2024 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında, TTK'nın 519. Maddesi, SPK'nın kâr dağıtımına ilişkin düzenlemeleri, Esas Sözleşme'nin 30. maddesi uyarınca, yıl içerisinde herhangi bir bağış yapılmadığı da dikkate alınarak brüt 74.166.666,67 TL (net 66.750.000,00 TL) tutarında birinci kâr payının nakden dağıtılması, geriye kalan tutardan 6.749.166,67 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması, geriye kalan tutarın tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması ve kâr dağıtım tarihinin 18 Nisan 2024 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

16 Nisan 2024 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Genel Kurul tarafından yetkilendirilmiştir. İlgili bağlı ortaklığın ticaret ünvanının Ulusal Finans Teknolojileri Anonim Şirketi olması beklenmekte ve finansal teknoloji ve yazılım geliştirme faaliyetlerinde bulunması öngörülmektedir. Ulusal Finans Teknolojileri A.Ş.'nin 10.000.000 TL sermaye ile kurulması ve bu sermayenin tamamının şirket kuruluşunun tescilinden önce ödenmesi planlanmaktadır. Kurulacak bağlı ortaklık ile, Şirketin daha odaklı bir yapı kurularak altyapısının güçlendirilmesi hedeflenmektedir.