

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023
hesap dönemine ait finansal tablolar
ve bağımsız denetçi raporu



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer - İstanbul / Türkiye
Boğaziçi Kurumlar - 435 030 3260

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarının değer düşüklüğü	
Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki factoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 5' de açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZIM HESAP TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU.....	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-59
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-28
DİPNOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR.....	29
DİPNOT 4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	29
DİPNOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI	30-32
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	32-33
DİPNOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	33-34
DİPNOT 8 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	34-35
DİPNOT 9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR .	35
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER.....	35
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER	36
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	37
DİPNOT 13 ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	38
DİPNOT 14 KARŞILIKLAR	39-40
DİPNOT 15 ÖZKAYNAKLAR	40-42
DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	42
DİPNOT 17 FİNANSMAN GİDERLERİ	42
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	43
DİPNOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	44
DİPNOT 20 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI.....	44-45
DİPNOT 21 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	46-47
DİPNOT 22 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	48
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	49-57
DİPNOT 24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	58
DİPNOT 25 DİĞER AÇIKLAMALAR	58
DİPNOT 26 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	59

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri

İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

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

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	430.010	80.513	510.523	143.643	31.350	174.993
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	41.787	-	41.787	26.191	-	26.191
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	5	34.803.101	2.678.188	37.481.289	22.073.212	538.086	22.611.298
5.1	Faktoring Alacakları	5	34.776.936	2.678.188	37.455.124	22.073.212	538.086	22.611.298
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		16.451.469	-	16.451.469	11.217.952	-	11.217.952
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		18.325.467	2.678.188	21.003.655	10.855.260	538.086	11.393.346
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar							
5.6	Takipteki Alacaklar	5	99.074	-	99.074	49.078	3.285	52.363
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	(72.909)	-	(72.909)	(49.078)	(3.285)	(52.363)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	8.278	-	8.278	4.027	-	4.027
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	997	-	997	1.856	-	1.856
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)							
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	13	1.487	-	1.487	203	-	203
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	946	-	946	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	190.429	35	190.464	182.855	1	182.856
	ARA TOPLAM		35.477.035	2.758.736	38.235.771	22.431.987	569.437	23.001.424
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	220	-	220	220	-	220
13.1	Satış Amaçlı		220	-	220	220	-	220
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			35.477.255	2.758.736	38.235.991	22.432.207	569.437	23.001.644

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri

İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	11	29.777.159	3.223.474	33.000.633	19.237.832	921.157	20.158.989
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		90	-	90	5.468	-	5.468
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		6.497	-	6.497	890	-	890
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	2.228.522	-	2.228.522	1.513.520	-	1.513.520
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	14	10.770	62.730	73.500	7.003	39.844	46.847
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	14	10.770	-	10.770	4.686	-	4.686
7.3	Genel Karşılıklar	14	-	62.730	62.730	2.317	39.844	42.161
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	13	231.124	-	231.124	96.482	-	96.482
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	8	-	-	-	137	-	137
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	21.781	381	22.162	24.775	236	25.011
	ARA TOPLAM		32.275.943	3.286.585	35.562.528	20.886.107	961.237	21.847.344
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	2.673.463	-	2.673.463	1.154.300	-	1.154.300
14.1	Ödenmiş Sermaye	15	850.000	-	850.000	450.000	-	450.000
14.2	Sermaye Yedekleri	15	-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		36.928	-	36.928	22.501	-	22.501
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		281.799	-	281.799	135.079	-	135.079
14.5.1	Yasal Yedekler		56.341	-	56.341	29.005	-	29.005
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		225.458	-	225.458	106.074	-	106.074
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		1.504.736	-	1.504.736	546.720	-	546.720
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.504.736	-	1.504.736	546.720	-	546.720
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		34.949.406	3.286.585	38.235.991	22.040.407	961.237	23.001.644

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.**31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri****İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.056.035	96.204	1.152.239	1.127.137	1.707.246	2.834.383
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.327.900	1.001.771	2.329.671	1.249.634	2.744.871	3.994.505
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	208.400	-	208.400	18.400	-	18.400
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	6.394.609	-	6.394.609	1.987.377	-	1.987.377
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	22	6.799.108	2.782.718	9.581.826	5.241.583	1.857.127	7.098.710
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		15.786.052	3.880.693	19.666.745	9.624.131	6.309.244	15.933.375

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		8.670.672	2.429.221
	FAKTORİNG GELİRLERİ	16	8.670.672	2.429.221
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		7.506.217	2.407.827
1.1.1	İskontolu		3.930.828	1.238.374
1.1.2	Diğer		3.575.389	1.169.453
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.164.455	21.394
1.2.1	İskontolu		671.965	5.971
1.2.2	Diğer		492.490	15.423
	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		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	17	(6.510.345)	(1.692.690)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.006.217)	(1.317.612)
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(798)	(243)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(306.908)	(161.062)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.196.422)	(213.773)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		2.160.327	736.531
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(133.733)	(59.165)
4.1	Personel Giderleri		(68.722)	(31.141)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.073)	(1.797)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(60.938)	(26.227)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		2.026.594	677.366
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	1.857.587	1.286.478
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		101.680	14.469
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	259.726
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.747.864	1.003.742
6.7	Diğer		8.043	8.541
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(26.165)	(7.440)
7.1	Özel Karşılıklar		(26.165)	(7.440)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(1.709.507)	(1.233.939)
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		(1.707.496)	(1.233.330)
8.6	Diğer		(2.011)	(609)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		2.148.509	722.465
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		2.148.509	722.465
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	20	(643.773)	(175.745)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(646.026)	(125.516)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(50.229)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.253	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		1.504.736	546.720
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		1.504.736	546.720
	Hisse Başına Kâr/Zarar	24	1,7703	0,6432

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

VAKİF FAKTÖRİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.504.736	546.720
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	14.427	16.906
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	14.427	16.906
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15.597	18.033
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.170)	(1.127)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.519.163	563.626

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihlerinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022)	350.000	-	-	-	-	51	5.544	-	-	-	118.793	-	116.286	590.674
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	350.000	-	-	-	-	51	5.544	-	-	-	118.793	-	116.286	590.674
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	16.906	-	-	-	-	-	546.720	563.626
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,286	-	(16,286)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.286	-	(16,286)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	450.000	-	-	-	-	51	22.450	-	-	-	135.079	-	546.720	1.154.300
Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)	450.000	-	-	-	-	51	22.450	-	-	-	135.079	-	546.720	1.154.300
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	450.000	-	-	-	-	51	22.450	-	-	-	135.079	-	546.720	1.154.300
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	14.427	-	-	-	-	-	1.504.736	1.519.163
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	400.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.720	-	(146.720)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.720	-	(146.720)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	850.000	-	-	-	-	51	36.877	-	-	-	281.799	-	1.504.736	2.673.463

- (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)
(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.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Nakit Akış Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.881.309	263.233
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri	6.814.870	2.226.469
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(5.474.956)	(1.588.750)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.164.455	21.394
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	(5.619)	(7.088)
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(68.722)	(31.141)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(539.203)	(116.124)
1.1.9 Diğer	(9.516)	(241.527)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.181.983)	(872.395)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(14.097.533)	(15.425.263)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(12.339)	(138.698)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(5.378)	(1.841)
1.2.7 Tasarruf Finansman Borçlarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.607	(1.471)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	11.909.592	14.632.789
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18.068	62.089
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(300.674)	(609.162)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(8.079)	(4.121)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	826	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(7.253)	(4.121)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2.125.185	1.452.200
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1.513.520)	(767.915)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit	611.665	684.285
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	30.371	8.608
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	334.109	79.610
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	174.907	95.297
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	509.016	174.907

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Kar Dağıtım Tablosu

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

KÂR DAĞITIM TABLOSU	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	2.148.509	722.465
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(643.773)	(175.745)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(646.026)	(125.516)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	(50.229)
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	2.253	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1.504.736	546.720
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(27.336)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)(**)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1.504.736	519.384
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	519.384
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1,7703	0,6432
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	177,03	64,32
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar dağıtımına konu olmayacak ertelenmiş vergi geliri 2.253 TL, 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Vakıf Faktoring A.Ş. (Eski ünvanıyla Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) ("Şirket"), 28 Ocak 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (factor) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde factor bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememesi riskini üstlenir.

Şirket'in 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. olan ünvanının Vakıf Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 13 Nisan 2015 tarihinde Türkiye ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Şirket, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmeti vermektedir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" i çerçevesinde sürdürmektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	31 Aralık		31 Aralık	
	2023	(%)	2022	(%)
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	782.835	92,10	414.442	92,10
Türkiye Sigorta A.Ş. (*)	-	-	-	-
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	32.254	3,79	17.076	3,79
Vakıfbank Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	21.630	2,54	11.451	2,55
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Tic. A.Ş.	13.281	1,56	7.031	1,56
Sermaye	850.000	100,00	450.000	100

(*) Şirketin sermayesinin %13,71'ine sahip Güneş Sigorta A.Ş.'nin, Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifiyle devralınması suretiyle Güneş Sigorta A.Ş. bünyesinde birleşilmesine ilişkin olan "Duyuru Metni", esas sözleşme tadil metni ve ihraç belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 16 Temmuz 2020 tarihli ve 44/908 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Güneş Sigorta A.Ş. birleşmeden sonra faaliyetlerine Türkiye Sigorta A.Ş. ünvanı ile devam etmektedir.

Şirket hissedarlarından T. Vakıflar Bankası T.A.O., Türkiye Sigorta A.Ş.'nin Şirketimizde sahibi olduğu %13,71 oranındaki A ve B grubu payların tamamını satın almıştır. Konuya ilişkin T. Vakıflar Bankası T.A.O.'nun Şirketi muhatap 30/12/2022 tarihli yazısı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 29/12/2022 tarih 10461 sayılı kararı doğrultusunda alınan Şirket Yönetim Kurulunun 30/12/2022 tarih 93/1 sayılı kararı çerçevesinde; T. Vakıflar Bankası T.A.O.'nun Şirket sermayesindeki pay oranı %78,39'dan %92,10'a yükselmiş olup Türkiye Sigorta A.Ş.'nin payı kalmamıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla personel sayısı sırasıyla 59 ve 56'dır.

Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akyaka Park No:7/A Kat:16 34768 Ümraniye/İstanbul
Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir. Şirket'in Ankara ve İzmir şubeleri bulunmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 sona eren hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 5 Şubat 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurulun bu finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları ve TFRS’ye uygunluk beyanı

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) lere uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan kalemler haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

2.1.2 Raporlama Para Birimi

Finansal tablolar, Şirket’in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan bin Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KKGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.4 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.

2.1.5 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.6 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.7 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finans Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Faktoring alacakları, takipteki alacaklar
- Çalışanlara sağlanan faydalar
- Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.1.8 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığında döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerleme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

Finansal araçlar

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

Finansal varlıklar

Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar" ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

(i) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bilanço tarihi itibarıyla borsa değerleri ile veya indirgenmiş nakit akışı yöntemiyle gösterilmek suretiyle gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal kiralama işlemleri

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

(i) Kiralayan konumunda

Finansal kiralamada, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir ve faiz gelirin ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

(ii) Kiracı konumunda

“TFRS 16 - Kiralamalar” standardı uyarınca, Şirket kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle “kullanım hakkı” tutarı hesaplamakta ve “maddi duran varlıklar”a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Şirket, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacak ve borçları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların gelir tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Değer Düşüklüğü karşılıkları

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket’in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayrılabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için; 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”in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

İlgili Yönetmelik hükümlerine göre, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket muhasebe politikası gereği anapara ve faiz tahsilindeki gecikmeler tebliğde belirtilen gecikme gün sayılarını geçmemiş olsa ve bunların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirket alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri (Konkordato, teknik iflas vs) ve ilgili TMS’de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, ilgili yönetmelik hükümlerince teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin %100 oranda özel karşılık ayırmaktadır.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Alınan Krediler

Alınan krediler, alındıkları tarihlerde, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için, söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikteki masraflar aktifleştirilir. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Tanım	Yıl
Mobilya ve demirbaşlar	5
Makine ve teçhizatlar	5
Motorlu taşıtlar	5
Özel maliyetler	5

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortismanına tabi tutulur.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

Tanım	Yıl
Bilgisayar yazılımları	3-5

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarih ve sayılı resmi gazetede yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” uygun olarak özel karşılık ayrılır.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen diğer finansal varlıklardaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler haricinde, değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir.

İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme gelir tablosuna kaydedilir.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerinde meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Finansal olmayan varlıklar

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

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu, nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

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

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü, yalnızca varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra yok ise, iptal edilir.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Sermaye ve temettüler

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları, yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Türkiye’de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak (“Bedelsiz Hisseler”) sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetim Kurumu’nun (“KGK”) 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19’a göre Şirket’in kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde “Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu”nda “Diğer kapsamlı gelir” hesabı altında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları “Diğer kapsamlı gelir” hesabı altında muhasebeleştirerek ilgili birikmiş kazanç ve kayıpları “Finansal durum” tablosunda Özkaynaklar bölümü altında “Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları” hesabı altında göstermektedir.

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, “Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla zaman zaman türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru swap sözleşmeleri) kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma olarak belirtmemiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilmiştir.

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Factoring gelirleri

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Finansman giderleri

Finansman giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari dönem vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir.

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de 7456 Sayılı 32 nci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış olup, enflasyon muhasebesine geçiş 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar üzerinden yapılacağı karara bağlanmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama tarihinde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Şirket, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili taraflar

TMS 24, “İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler, “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablosu düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir. Şirket, kısa vadeli alınan kredilerini işlemlerin niteliği gereği 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarına dahil etmiştir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır.

Şirket faaliyetlerinin tamamı faktoring faaliyetlerinden ve tek bir coğrafi bölgede, Türkiye'de gerçekleşmekte olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

Kur değişimin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar makul değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349
GBP	37,4417	22,4892

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı dönem karının dönemin hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalamasına bölünmesiyle hesaplanır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nakit	1	-	3	-
Bankalar				
- Vadedi mevduat	424.356	-	139.603	-
- Vadesiz mevduat	4.146	80.513	3.951	31.350
Faiz reeskontu	1.507	-	86	
Toplam	430.010	80.513	143.643	31.350

Banka mevduatları üzerinde 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal durum tablosunda yer alan		
toplam nakit ve nakit benzerleri	510.523	174.993
Nakit ve nakit benzerlerine ait faiz gelir reeskontları	(1.507)	(86)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam		
nakit ve nakit benzerleri	509.016	174.907

4- GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2023			
	Tutar	Sahiplik Oranı	Tutar	Sahiplik Oranı
Borsada işlem görmeyen				
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	41.787	%18,58	26.191	%18,58
Toplam	41.787		26.191	

Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. ("Vakıf Enerji") için SPK lisansına sahip bir değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporuna istinaden, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla şirketin değeri sırasıyla 224.941 TL ve 140.984 TL belirlenmiş olup, Şirket'in sermayede tuttuğu payın değeri sırasıyla 41.787 TL ve 26.191 TL olarak hesaplanmıştır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	TP	YP	TP	YP
<i>İskontolu Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	18.143.329	-	11.779.723	-
İhracat faktoring alacakları	-	-	-	-
Kazanılmamış gelirler	(1.691.860)	-	(561.771)	-
Toplam	16.451.469	-	11.217.952	-

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	TP	YP	TP	YP
<i>Diğer Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	18.325.467	-	10.642.453	-
Yurtdışı faktoring alacakları	-	2.678.188	212.807	538.086
Toplam	18.325.467	2.678.188	10.855.260	538.086
Faktoring alacakları	34.776.936	2.678.188	22.073.212	538.086

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.430.042 TL'lik ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 4.212.229 TL'lik faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetler nazım hesaplar altında emanet kıymetlerde takip edilmektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>(%)</u>
Motorlu taşıtlar imalat,satış	7.605.762	20,31	4.652.919	20,58
Makine ve teçhizat	2.205.393	5,89	3.584.238	15,85
Enerji	6.300.185	16,82	4.090.322	18,09
İnşaat	4.586.601	12,25	1.533.272	6,78
Bilişim	3.947.325	10,54	2.581.220	11,42
Taşımacılık	468.033	1,25	211.422	0,94
Tekstil	2.223.204	5,94	1.117.243	4,94
Gıda	4.680.597	12,50	795.304	3,52
Demir çelik	391.405	1,04	5.972	0,03
Diğer(*)	5.046.619	13,47	4.039.386	17,86
Toplam	37.455.124	100	22.611.298	100

(*) Faktoring alacaklarının sektörel dağılımındaki diğer kaleminin, 31 Aralık 2023 tarihinde 2.251.380 TL'lik ve 31 Aralık 2022 tarihinde 1.462.920 TL'lik kısmı refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 aya kadar	13.244.158	4.023.098
1 – 3 ay	9.722.177	8.322.940
3 – 12 ay	14.204.031	10.263.751
1 yıl ve üzeri	284.758	1.509
Toplam	37.455.124	22.611.298

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	52.330	-	7.116	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	46.744	-	41.962	3.285
Özel karşılıklar	(72.909)	-	(49.078)	(3.285)
Takipteki alacaklar, net	26.165	-	-	-

Şirket'in 2011 yılında gerçekleştirmiş olduğu, vadesi 2015 ve 2016 olan toplamda 13 milyon Amerikan Doları tutarındaki gayri kabili rücu faktoring işlemlerinden kaynaklanan alacakların tamamının vade tarihinden önce sözleşme şartlarının yerine getirilmemesi sebebi ile Şirket tarafından ilgili şirketlere yasal süreç başlatılmıştır. Süreç içerisinde borçlu firmalar ile 2019 yılında, bir konsorsiyum aracılığı ile yeniden yapılandırma sözleşmesi yapılmıştır. Yapılandırma sonrası yapılan tahsilatlarla beraber, Şirket'in kalan alacağı yaklaşık olarak 9 milyon Amerikan Dolarıdır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	106	106
Vadesi 6-12 ay geçen	52.330	26.165	7.010	7.010
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	46.744	46.744	45.247	45.247
Toplam	99.074	72.909	52.363	52.363

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak Bakiyesi	52.363	65.151
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	26.165	7.440
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-)	(5.619)	(7.088)
Kur farkı etkisi	-	(13.140)
Dönem sonu bakiyesi	72.909	52.363

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminatların dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan çek ve senetler	201.777	148.431
Toplam	201.777	148.431

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Makine ve teçhizat	2.499	233	267	2.465
Taşıtlar	1.836			1.836
Mobilya ve demirbaşlar	563	123	355	331
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	3.141		7	3.134
Kullanım hakkı olan binalar (*)	2.362	7.187	32	9.517
Özel maliyetler	168	119	165	122
Toplam	10.569	7.662	826	17.405

	1 Ocak 2023	Cari yıl Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Birikmiş amortisman				
Makine ve teçhizat	(1.349)	(562)	191	(1.720)
Taşıtlar	(87)	(700)		(787)
Kullanım hakkı olan taşıtlar(*)	(2.379)	(673)	-	(3.052)
Kullanım hakkı olan binalar (*)	(2.339)	(1.066)		(3.405)
Mobilya ve Demirbaşlar	(369)	(19)	233	(155)
Özel Maliyetler	(19)	(154)	165	(8)
Toplam	(6.542)	(3.174)	589	(9.127)
Net defter değeri	4.027	4.488	-	8.278

(*) TFRS16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Makine ve teçhizat	1.454	1.045	-	2.499
Taşıtlar	-	1.836	-	1.836
Mobilya ve demirbaşlar	414	149	-	563
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	3.141	-	-	3.141
Kullanım hakkı olan binalar (*)	2.324	38	-	2.362
Özel maliyetler	-	168	-	168
Toplam	7.333	3.236	-	10.569

	1 Ocak 2022	Cari yıl amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş amortisman				
Makine ve teçhizat	(1.158)	(191)	-	(1.349)
Taşıtlar	-	(87)	-	(87)
Mobilya ve demirbaşlar	(310)	(59)	-	(369)
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	(1.546)	(833)	-	(2.379)
Kullanım hakkı olan binalar (*)	(1.761)	(578)	-	(2.339)
Özel Maliyetler	-	(19)	-	(19)
Toplam	(4.775)	(1.767)	-	(6.542)
Net defter değeri	2.558	1.469	-	4.027

(*) TFRS16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Bilgisayar yazılımları	5.005	417	-	5.422
Toplam	5.005	417	-	5.422

	1 Ocak 2023	Cari yıl itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Birikmiş itfa payları				
Bilgisayar yazılımları	(3.149)	(1.276)	-	(4.425)
Toplam	(3.149)	(1.276)	-	(4.425)
Net defter değeri	1.856	(859)	-	997

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Bilgisayar yazılımları	4.120	885	-	5.005
Toplam	4.120	885	-	5.005

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2022	Cari yıl itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş itfa payları				
Bilgisayar yazılımları	(2.051)	(1.098)	-	(3.149)
Toplam	(2.051)	(1.098)	-	(3.149)
Net defter değeri	2.069	(213)	-	1.856

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

8 - ERTELENMİŞ VERGİ

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete'de 7456 Sayılı 32 nci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması hükmüne bağlanmıştır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %30, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %25 vergi oranı kullanılmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

8 - ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	7.680	3.607	2.304	902
İzin karşılığı	3.090	1.079	927	270
Amortisman	564	-	170	-
TFRS16 gider farkı	198	-	59	-
Diğer	26	26	8	6
Ertelenmiş vergi varlıkları	11.558	4.712	3.468	1.178
Sermaye payı temsil eden menkul değerler				
değer artış fonu	33.630	18.033	2.522	1.127
Amortisman	-	657	-	164
Diğer	-	96	-	24
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	33.630	18.786	2.522	1.315
Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri), net	(22.072)	(14.074)	946	(137)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi	(137)	51.219
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	2.253	(50.229)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen tutar	(1.170)	(1.127)
Toplam	946	(137)

9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satış amaçlı varlıklar (*)	220	220
	220	220

(*) Şirket vadesinde ödeme yapmayan yasal takipteki müşterilerin faktoring alacaklarına karşılık 220 TL tutarında icradan gayrimenkul satın almıştır.

10 - DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler (*)	49.705	-	142.029	-
Dava ve mahkeme masrafları	650	-	650	-
BSMV alacakları (**)	139.987	-	40.106	1
Diğer aktifler	87	35	70	-
Toplam	190.429	35	182.855	1

(*) Şirket tarafından alınan kredilere ait peşin ödenen kredi kullanım komisyon ücretleridir.

(**) Şirket tarafından kullanılan faktoring işlemlerine ait BSMV alacaklarından oluşmaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

11 - ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	29.777.159	3.223.474	19.237.832	921.157
Toplam	29.777.159	3.223.474	19.237.832	921.157

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlı banka kredileri	6.026.317	1.977.930
Kısa vadeli teminatsız banka kredileri	26.783.079	17.856.163
Uzun vadeli teminatsız kredilerin kısa vadeli kısmı	178.208	65.238
Uzun vadeli finansal borçlar		
Uzun vadeli teminatsız banka kredileri	13.029	259.658
Toplam	33.000.633	20.158.989

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi(*)	Faiz Oranı(%)	Vade	Döviz Tutarı	31 Aralık 2023
TL	%35,00-49,50	Haziran 2024	29.777.159	29.777.159
ABD Doları	%4,60-10,25	Aralık 2024	37.893	1.115.512
Avro	%2,74-9,30	Aralık 2024	64.713	2.107.962
Toplam				33.000.633

Döviz Cinsi(*)	Faiz Oranı(%)	Vade	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	%10,96 - %27,00	Haziran 2023	19.237.832	19.237.832
ABD Doları	%4,61 - %9,50	Kasım 2024	23.333	436.283
Avro	%1,74 - %8,90	Kasım 2024	24.323	484.874
Toplam				20.158.989

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023

Faiz Türü	TL	USD	EURO
Sabit	29.777.159	1.061.674	1.970.562
Değişken	-	53.837	137.400
Toplam	29.777.159	1.115.512	2.107.962

31 Aralık 2022

Faiz Türü	TL	USD	EURO	GBP
Sabit	19.237.832	336.455	259.805	-
Değişken	-	99.828	225.068	-
Toplam	19.237.832	436.283	484.874	-

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

12 – İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetler detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bonolar (*)	2.228.522	1.513.520
Toplam	2.228.522	1.513.520

Şirket tarafından yurtiçinde nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla iskontolu olarak 3 Ekim 2023 tarihi ile 12 Aralık 2023 tarihleri arasında ihraç edilen 2.334.150.000 TL nominal değerli, 10 adet faizli bonolar Borsa İstanbul Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmektedir. İlgili bonolara ait bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

ISIN	İhraç Tarihi	Vade	Vade	Nom. Tutar	Defter Değeri	Faiz Oranı
TRFVFAS22411	03/11/2023	01/02/2024	90	490.100	474.944	40%
TRFVFAS22429	10/11/2023	08/02/2024	90	175.000	168.366	40%
TRFVFAS22437	14/11/2023	12/02/2024	90	300.550	287.815	41%
TRFVFAS12412	17/11/2023	16/01/2024	60	375.000	369.081	41%
TRFVFAS22445	17/11/2023	15/02/2024	90	100.000	95.359	42%
TRFVFAS22452	22/11/2023	27/02/2024	97	224.500	211.112	43%
TRFVFAS22478	01/12/2023	27/02/2024	88	160.300	150.138	45%
TRFVFAS32428	05/12/2023	04/03/2024	90	219.050	203.583	46%
TRFVFAS32436	08/12/2023	04/03/2024	87	129.450	120.369	45%
TRFVFAS32444	12/12/2023	11/03/2024	90	160.200	147.755	45%
Toplam				2.334.150	2.228.522	

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

13 - ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadeli mevduat stopajları	1.487	203
Cari dönem vergi varlığı	1.487	203

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	646.026	125.516
Peşin ödenen vergiler (-)	(466.857)	(53.170)
Dönem karı vergi borcu/(varlığı), net	179.169	72.346

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ödenecek diğer vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	179.169	72.346
Ödenecek BSMV	47.638	22.339
Ödenecek gelir vergisi	987	403
Ödenecek primler	2.936	1.231
Diğer	394	163
Toplam	231.124	96.482

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
Diğer Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (*)	16.637	-	21.183	-
Diğer satın alma borçları	4.898	-	3.540	-
Ödenecek muhabir komisyonları	-	381	-	236
Diğer	246	-	52	-
Toplam	21.781	381	24.775	236

(*) Şirket tarafından kullandırılan açık hesap faktoring işlemlerine ait peşin tahsil edilen faiz ücretleridir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

14 - KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (*)	62.730	42.161
Kıdem tazminatı karşılığı	7.680	3.607
Kullanılmamış izin karşılığı	3.090	1.079
Toplam	73.500	46.847

(*) Detayları dipnot 5 içerisinde açıklandığı gibi, Şirket'in 2019 yılında bazı alacakları için düzenlenen yeniden yapılandırma sözleşmesi kapsamında tahsil kabiliyetinin yeniden değerlendirilmesi sonucunda, 2,3 milyon Amerikan doları tutarında genel karşılık ayrılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı

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

Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 35.058,58 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	3%	3%
Beklenen maaş/limit artış oranı	24,50%	15,00%
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	94,88%	93,25%

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.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

14 – KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	3.607	1.810
Cari hizmet maliyeti	928	382
Faiz maliyeti	2.169	665
Dönem içinde ödenen/ters çevrilen	(625)	(1.215)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	1.601	1.965
Toplam	7.680	3.607

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarındır.

İzin karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	1.079	470
Yıl içerisindeki artış/(azalış)	2.011	609
Toplam	3.090	1.079

15 - ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş Sermaye

Şirketin sermayesi 850.000.000.- (Sekizyüzellimilyon) Türk Lirası olup, bu sermaye herbiri 1.- (Bir) Türk Lirası nominal değerde 850.000.000 adet hisseye bölünmüştür. Şirketin sermayesini teşkil eden toplam 850.000.000 adet hisseden 569.500.000.-TL’ni teşkil eden 569.500.000 adedi (A) grubu hisseyi ve 280.500.000.-TL’ni teşkil eden 280.500.000 adedi de (B) grubu hisseyi oluşturmaktadır.

Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık		Ortaklık	
	Tutar	Payı	Tutar	Payı
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	782.835	92,1	414.442	92,1
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	32.254	3,79	17.076	3,79
Vakıf Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	21.630	2,54	11.451	2,54
Vakıf Pazarlama ve Tic. A.Ş.	13.281	1,56	7.031	1,56
Ödenmiş sermaye	850.000	100,00	450.000	100

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

15- ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Ortaklar	Grubu	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
		Pay Adedi	Pay Tutarı (Tam TL)	Pay Adedi	Pay Tutarı (Tam TL)
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	A	524.499.336	524.499.336	277.676.119	277.676.119
	B	258.335.485	258.335.485	136.765.845	136.765.845
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	A	21.610.500	21.610.500	11.440.853	11.440.853
	B	10.643.964	10.643.964	5.635.040	5.635.040
Vakıf Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	A	14.491.735	14.491.735	7.672.095	7.672.095
	B	7.137.730	7.137.730	3.778.798	3.778.798
Vakıf Pazarlama ve Tic. A.Ş.	A	8.898.429	8.898.429	4.710.933	4.710.933
	B	4.382.821	4.382.821	2.320.317	2.320.317
Ödenmiş sermaye		850.000.000	850.000.000	450.000.000	450.000.000

Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye yedeği bulunmamaktadır.

Kâr Yedekleri

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sırasıyla, kar yedekleri 56.341 TL ve 29.005 TL, tutarındaki yasal yedeklerden ve yine sırasıyla 225.458 TL ve 106.074 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Kâr Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, 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.

30 Mart 2022 tarihli Genel Kurul kararına istinaden, Şirket'in 2021 yılına ait 160.799 TL karından ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler toplamı 44.513 TL düşüldükten sonra kalan 116.286 TL tutarındaki net karından birinci tertip yasal yedek akçe tutarı 5.814TL ve ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanan 51.551 TL düşüldükten sonra kalan 58.921 TL'nin, sonraki dönemlerde sermaye artırımında kullanılmak ve sermayeye ilave edilecek bedelin ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmak üzere olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir. Ayrıca, Şirket sermayesi Şirket Ana Sözleşmesinde yer alan Sermaye ile ilgili 6. Maddesinin T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün izin yazısına istinaden Genel Kurul Kararı ile 350.000 TL'den 450.000 TL'ye arttırılmıştır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

15- ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

11 Ağustos 2023 tarihli Genel Kurul kararına istinaden, Şirket'in 2023 yılına ait 722.465 TL karından ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler toplamı 175.745 TL düşüldükten sonra kalan 546.720 TL tutarındaki net karından 27.336 TL birinci tertip yasal yedek akçe tutarı düşüldükten sonra kalan 519.384 TL tutarındaki net karının, sonraki dönemlerde sermaye artırımında kullanılmak ve sermayeye ilave edilecek bedelin ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmak üzere olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir. Ayrıca, Şirket sermayesi Şirket Ana Sözleşmesinde yer alan Sermaye ile ilgili 6. Maddesinin T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün izin yazısına istinaden Genel Kurul Kararı ile 450.000 TL'den 850.000 TL'ye artırılmıştır.

16 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler		
- İskontolu	3.930.828	1.238.374
- Diğer	3.575.389	1.169.453
Toplam	7.506.217	2.407.827
	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
- İskontolu	671.965	5.971
- Diğer	492.490	15.423
Toplam	1.164.455	21.394
Esas Faaliyet Gelirleri	8.670.672	2.429.221

17- FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla finansman giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	5.006.217	1.317.612
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	306.908	161.062
Verilen ücret ve komisyonlar	1.196.422	213.773
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	798	243
Toplam	6.510.345	1.692.690

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18- ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Personel giderleri	68.722	31.141
Amortisman ve itfa giderleri	4.449	2.865
Vergi, resim ve harçlar	7.666	1.738
Temizlik giderleri	2.483	1.022
Danışmanlık giderleri	2.979	538
Dava takip giderleri	2.246	395
Bilgi işlem gideri	4.961	1.211
Reklam giderleri	17.000	14.248
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	4.073	1.797
Araç kiralama giderleri	105	53
Bağış ve Yardımlar	10.538	-
Diğer giderler	8.511	4.157
Toplam	133.733	59.165

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Maaş ve ücretler	30.050	13.040
İkramiye ödemesi	21.853	9.708
SSK işveren payı	9.501	4.153
Personel sigorta gideri	1.803	1.194
Personel yemek gideri	2.511	875
Diğer	3.004	2.171
Toplam	68.722	31.141

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

19 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla diğer faaliyet gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri karı/zararı, net	40.368	(229.588)
Bankalardan alınan faizler	101.680	14.469
Türev finansal işlemlerden kâr/zarar, net	-	259.726
Diğer, net (*)	6.032	7.932
Toplam	148.080	52.539

(*) 31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sırasıyla ilgili bakiyenin 5.619 TL ve 7.088 TL'lik kısmı önceki özel veya genel karşılık ayrılmış olan faktoring alacaklarından cari dönemde yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

20 - SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 15 Nisan 2022 tarih 7394 sayılı kanunun 25 inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklik; 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26 ncı maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2023 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

20 - SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdür. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıllara ait gelir tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	31.12.2023	31.12.2022
Vergi öncesi kar	2.148.509	722.465
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri (%30 - %25) (*)	(644.553)	(180.616)
Diğer	780	4.871
Dönem vergi gideri	(643.773)	(175.745)

(*)15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de 7456 Sayılı 32 nci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklik; 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması hükmüne bağlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla %25 olarak uygulanmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(646.026)	(125.516)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri (Dipnot 8)	2.253	(50.229)
Toplam vergi gideri (-)	(643.773)	(175.745)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	646.026	125.516
Peşin ödenen vergiler	(466.857)	(53.170)
Peşin ödenecek vergi/ödenen kurumlar vergisi	179.169	72.346

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatı		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	98.789	53.725
Toplam	98.789	53.725
Peşin ödenmiş giderler		
Vakıf Yatırım Menkul Değerler (**)	1.786	836
T. Vakıflar Bankası T.A.O. (*)	39.640	133.490
Toplam	41.426	134.326

(*) T. Vakıflar Bankası T.A.O.'den kaynaklanan peşin ödenmiş giderler bankadan kullanılan krediler için ödenmiş olan komisyonlardan oluşmaktadır

(**) Vakıf Yatırım Menkul Değerler'e olan peşin ödenmiş giderler bono ihracı sair masraflarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan krediler		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	19.418.539	15.065.989
Toplam	19.418.539	15.065.989
İhrac edilen menkul kıymetler		
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	967
Toplam	-	967
İlişkili taraflara borçlar		
Diğer	-	54
Toplam	-	54

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
T. Vakıflar Bankası T.A.O.		
İlişkili kuruluşlardan faiz geliri	55.373	4.582
Toplam	55.373	4.582

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
T. Vakıflar Bankası T.A.O.		
Faiz gideri	2.762.174	788.613
Diğer finansman giderleri	864.109	154.600
Teminat mektubu masrafı	276	50
Toplam	3.626.559	943.263

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vakıf Finansal Kiralama		
Sabit kıymet kira geliri	42	26
Toplam	42	26

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
T. Vakıflar Bankası T.A.O.		
Yıl içinde kapanan türev finansal işlemler karı	-	38.664
Yıl içinde kapanan türev finansal zararı	-	-
Toplam	-	38.664

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.		
İhraç edilen menkul kıymet faiz geliri	35	38
Toplam	35	38

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vakıf Yatırım Menkul Değerler		
İhraç edilen menkul kıymet komisyonu	7.561	4.267
Toplam	7.561	4.267

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarları sırasıyla 7.715 TL ve 4.637 TL'dir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

22 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, alınan teminatları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İpotek	208.400	8.400
Teminat senedi	-	10.000
Toplam	208.400	18.400

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Takasbank'a verilen teminat mektupları	6.385.000	1.985.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	9.609	2.377
Toplam	6.394.609	1.987.377

Taahhütler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla taahhütleri bulunmamaktadır.

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	6.022.024	306.384	4.456.323	197.730
Müşteri senetleri	777.084	2.476.334	785.260	1.659.397
Toplam	6.799.108	2.782.718	5.241.583	1.857.127

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu not, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları, Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket, çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi ve risk izleme yönetmeliğindeki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Kredi ve İstihbarat Yönetmeliği"nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca risk yönetimi hukuk ve takip işleri bölümü de oluşturulmuştur. Şirket tarafından geliştirilen istihbarat programı ile Krediler Grup Müdürlüğü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırmalarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Merkezi Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İrtibat büroları düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Kredi riski

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

31 Aralık 2023	Factoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Diğer
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan						
azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	37.455.124	-	-	510.523	-
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	37.455.124	-	-	510.523	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.430.042	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	26.165	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	99.074	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(72.909)	-	-
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı(*)	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmışT kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Şirket'in yasal takip sürecinde faktoring alacakları karşılığında edindiği senet, çek ipotek ve teminatları içermektedir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

	Factoring		Takipteki			
	<u>Alacakları</u>		<u>Alacaklar</u>			
31 Aralık 2022	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer	Bankalar	Diğer
	Taraf	Taraf	Taraf	Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan						
azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	22.611.298	-	-	174.993	-
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış						
finansal varlıkların net defter değeri	-	22.611.298	-	-	174.993	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.212.229	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş						
veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların						
- Net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri						
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	52.363	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(52.363)	-	-
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı(*)	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Şirket'in yasal takip sürecinde faktoring alacakları karşılığında edindiği senet, çek ipotek ve teminatları içermektedir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Likidite riski

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

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

31 Aralık 2023						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üstü
Türev olmayan finansal yükümlülükler	35.240.550	(37.253.157)	(27.558.490)	(9.676.145)	(18.521)	-
Alınan krediler	33.000.633	(35.005.288)	(25.318.521)	(9.672.738)	(14.029)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.228.522	(2.234.150)	(2.234.150)	-	-	-
Muhtelif borçlar	4.898	(4.898)	(4.898)	-	-	-
Kiralama yükümlülükleri	6.497	(8.821)	(921)	(3.407)	(4.492)	-
31 Aralık 2022						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üstü
Türev olmayan finansal yükümlülükler	21.677.227	(22.462.319)	(12.941.933)	(9.242.775)	(277.611)	-
Alınan krediler	20.158.989	(20.913.515)	(11.393.846)	(9.242.095)	(277.574)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.513.520	(1.544.010)	(1.544.010)	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.828	(3.828)	(3.828)	-	-	-
Kiralama yükümlülükleri	890	(966)	(249)	(680)	(37)	-

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Piyasa Riski

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

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Nakit ve nakit benzerleri	424.356	139.603
Factoring alacakları	35.729.067	21.498.222
<i>Finansal Yükümlülükler</i>	-	-
Alınan krediler	32.809.396	19.834.093
İhraç edilen menkul kıymetler	2.228.522	1.513.520
Değişken Faizli		
<i>Finansal Varlıklar</i>		
Factoring alacakları	1.726.057	1.113.076
<i>Finansal Yükümlülükler</i>	-	-
Alınan krediler	191.237	324.896

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde değişken faizli finansal enstrümanların ve alınan kredilerin yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kaldığında, değişken faizli finansal araçlardan ve alınan kredilerden oluşan faiz geliri/gideri sonucu vergi öncesi net dönem zararı üzerinde önemsiz etki oluşturmaktadır.

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket kur riskini minimize etmek için döviz varlıklarının ve döviz yükümlülüklerinin dengesini günlük olarak takip etmektedir. Kur riskine maruz kalınmaması için aktif ve pasif döviz pozisyonları döviz bazında pozisyon açığı vermeyecek şekilde sürdürülmekte, döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerinin dengesinin sağlanması amacıyla gerekli görüldüğü takdirde vadeli döviz (swap) işlemleri de yapmaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlardan (döviz endeksli faktoring alacakları ve krediler dahil) kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Döviz cinsinden varlıklar(*)	3.293.955	967.369
Döviz cinsinden yükümlülükler	(3.286.585)	(961.237)
Toplam (net)	7.370	6.132

(*) Faktoring alacaklarına 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sırasıyla 535.220 TL ve 397.932 TL döviz ve döviz endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	37.471	43.040	1	80.512
Faktoring alacakları (*)	1.141.272	2.072.136	-	3.213.408
Diğer aktifler	35	-	-	35
Toplam varlıklar	1.178.778	2.115.176	1	3.293.955
Yükümlülükler				
Alınan krediler (**)	1.115.512	2.107.962	-	3.223.474
Muhtelif borçlar	62.730	-	-	62.730
Diğer yükümlülükler	137	241	3	381
Toplam yükümlülükler	1.178.379	2.108.203	3	3.286.585
Türev Finansal Araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	399	6.973	(2)	7.370

(*) Faktoring alacaklarına 535.220 TL yurtiçi döviz ve döviz endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(**) Alınan kredilerde döviz endeksli krediler bulunmamaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	8.193	23.157	-	31.350
Faktoring alacakları(*)	469.141	466.877	-	936.018
Diğer aktifler	-	1	-	1
Toplam varlıklar	477.334	490.035	-	967.369
Yükümlülükler				
Alınan krediler (**)	436.283	484.874	-	921.157
Muhtelif borçlar	39.844	-	-	39.844
Diğer yükümlülükler	62	172	2	236
Toplam yükümlülükler	476.189	485.046	2	961.237
Türev Finansal Araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	1.145	4.989	(2)	6.132

(*) Faktoring alacaklarına 397.932 TL döviz ve dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(**) Alınan kredilerde dövize endeksli krediler bulunmamaktadır.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını sırasıyla 737 TL ve 613 TL kadar arttıracaktır. Bu analiz, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Net Dönem Karı/(Zararı)	Özkaynaklar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Özkaynaklar
ABD Doları	40	40	114	114
Avro	697	697	499	499
Diğer	0	0	-	-
Toplam	737	737	613	613

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

31 Aralık 2023	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe Uygun Değeri Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Diğer Varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	510.523	-	-	-	510.523	510.523
Gerçeğe Uygun Değeri Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Diğer Varlıklar	-	41.787	-	-	41.787	41.787
Factoring Alacakları	-	-	37.455.124	-	37.455.24	37.455.24
Finansal yükümlülükler						
Alınan Krediler	-	-	-	33.000.633	33.000.633	33.000.633
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	22.162	22.162	22.162
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.228.522	2.228.522	2.228.522

31 Aralık 2022	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe Uygun Değeri Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Diğer Varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	174.993	-	-	-	174.993	174.993
Gerçeğe Uygun Değeri Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Diğer Varlıklar	-	26.191	-	-	26.191	26.191
Factoring Alacakları	-	-	22.611.298	-	22.611.298	22.611.298
Finansal yükümlülükler						
Alınan Krediler	-	-	-	20.158.989	20.158.989	20.158.989
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	25.011	25.011	25.011
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	1.513.520	1.513.520	1.513.520

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Bankalar, factoring alacakları ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkların seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2023	1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	41.787	-	-	41.787
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (*)	41.787	-	-	41.787
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2022	1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	26.191	-	-	26.191
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (*)	26.191	-	-	26.191
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sermaye payı temsil eden menkul değerlerin değeri bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından yapılan çalışmaya göre belirlenmiştir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

24 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) (*)	850.000	850.000
Net Dönem Karı	1.504.736	546.720
Hisse Başına Kar (Tam TL)	1,7703	0,6432

(*) TMS 33 uyarınca, içsel kaynaklardan yapılan sermaye artışı sonucunda, 2023 yılı dönem sonu tedavüldeki hisse senedi adedi dikkate alınarak geçmiş dönemlere ilişkin hisse başına kar yeniden hesaplanmıştır.

Şirket'in seyretilmiş hisse senedi bulunmamaktadır. Ayrıca, Türkiye'de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

25 – DİĞER AÇIKLAMALAR

Şirket'in Bağımsız Denetçi'den aldığı hizmetlere ilişkin ücret bilgileri (KDV hariç):

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.824	203
Toplam	1.824	203

Şirket'in bağımsız denetçiden bağımsız denetim hizmeti dışında aldığı bir hizmet bulunmamaktadır.

VAKİF FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 Dönemlerine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

26 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK; 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.