

**Garanti Faktoring  
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2023  
Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

|       | VARLIKLAR                                                   | Notlar | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |           |           |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|
|       |                                                             |        | TP                                           | YP        | TOPLAM     | TP                                           | YP        | TOPLAM    |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                   | 3      | 1.489.914                                    | 100.985   | 1.590.899  | 71.011                                       | 38.065    | 109.076   |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN             | 4      | -                                            | 28        | 28         | -                                            | 20        | 20        |
| III.  | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        |                                              |           |            |                                              |           |           |
| IV.   | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| V.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE             |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
|       | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         |        |                                              |           |            |                                              |           |           |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL                  | 5      | 10.298.887                                   | 1.126.344 | 11.425.231 | 8.442.028                                    | 1.014.408 | 9.456.436 |
|       | VARLIKLAR (Net)                                             |        |                                              |           |            |                                              |           |           |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                        | 5.1    | 10.315.541                                   | 1.127.208 | 11.442.749 | 8.451.417                                    | 1.015.401 | 9.466.818 |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                        |        | 5.988.266                                    | 201.956   | 6.190.222  | 4.196.518                                    | 327.479   | 4.523.997 |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                  |        | 4.327.275                                    | 925.252   | 5.252.527  | 4.254.899                                    | 687.922   | 4.942.821 |
| 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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar  |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 5.6   | Takipteki Alacaklar                                         | 5.2    | 44.232                                       | 26.749    | 70.981     | 41.271                                       | 27.785    | 69.056    |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)            | 5.3    | (60.886)                                     | (27.613)  | (88.499)   | (50.660)                                     | (28.778)  | (79.438)  |
| 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      | 5.351                                        | -         | 5.351      | 5.483                                        | -         | 5.483     |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                         | 7      | 18.956                                       | -         | 18.956     | 10.978                                       | -         | 10.978    |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                         |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    | 8      | 141.069                                      | -         | 141.069    | 67.812                                       | -         | 67.812    |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                              | 9      | 43.935                                       | 486       | 44.421     | 19.343                                       | 895       | 20.238    |
|       | ARA TOPLAM                                                  |        | 11.998.112                                   | 1.227.843 | 13.225.955 | 8.616.655                                    | 1.053.388 | 9.670.043 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                     |        |                                              |           |            |                                              |           |           |
|       | FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                        |        | 11                                           | -         | 11         | 11                                           | -         | 11        |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                |        | 11                                           | -         | 11         | 11                                           | -         | 11        |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
|       | VARLIK TOPLAMI                                              |        | 11.998.123                                   | 1.227.843 | 13.225.966 | 8.616.666                                    | 1.053.388 | 9.670.054 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                | Notlar | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |           |           |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|
|        |                                                                                              |        | TP                                           | YP        | TOPLAM     | TP                                           | YP        | TOPLAM    |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                              | 10     | 10.495.373                                   | 1.008.793 | 11.504.166 | 7.342.351                                    | 961.197   | 8.303.548 |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                           | 5.1    | 2.053                                        | 120.749   | 122.802    | 2.676                                        | 28.965    | 31.641    |
| III.   | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                              |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| IV.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 11     | 5.750                                        | -         | 5.750      | 5.797                                        | -         | 5.797     |
| V.     | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          | 12     | -                                            | -         | -          | 494.963                                      | -         | 494.963   |
|        | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL                                     |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| VI.    | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 13     | 180.933                                      | -         | 180.933    | -                                            | -         | -         |
| VIII.  | KARŞILIKLAR                                                                                  | 14     | 58.621                                       | 2.988     | 61.609     | 48.172                                       | 11.566    | 59.738    |
| 8.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                  |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 8.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                        | 14.1   | 26.194                                       | -         | 26.194     | 26.705                                       | -         | 26.705    |
| 8.3    | Genel Karşılıklar                                                                            |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 8.4    | Diğer Karşılıklar                                                                            | 14.2   | 32.427                                       | 2.988     | 35.415     | 21.467                                       | 11.566    | 33.033    |
| IX.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                             | 8      | 156.372                                      | -         | 156.372    | 61.716                                       | -         | 61.716    |
| X.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| XI.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                           |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| XII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 15     | 35.508                                       | 2.987     | 38.495     | 19.991                                       | 586       | 20.577    |
|        | ARA TOPLAM                                                                                   |        | 10.934.610                                   | 1.135.517 | 12.070.127 | 7.975.666                                    | 1.002.314 | 8.977.980 |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| XIV.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                  | 16     | 1.155.839                                    | -         | 1.155.839  | 692.074                                      | -         | 692.074   |
| 14.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                              |        | 79.500                                       | -         | 79.500     | 79.500                                       | -         | 79.500    |
| 14.2   | Sermaye Yedekleri                                                                            |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.3   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | (5.625)                                      | -         | (5.625)    | (5.364)                                      | -         | (5.364)   |
| 14.4   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | (17.013)                                     | -         | (17.013)   | -                                            | -         | -         |
| 14.5   | Kâr Yedekleri                                                                                |        | 617.938                                      | -         | 617.938    | 267.196                                      | -         | 267.196   |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler                                                                               |        | 15.900                                       | -         | 15.900     | 15.900                                       | -         | 15.900    |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri                                                                              |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                          |        | 602.038                                      | -         | 602.038    | 251.296                                      | -         | 251.296   |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri                                                                          |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.6   | Kâr veya Zarar                                                                               |        | 481.039                                      | -         | 481.039    | 350.742                                      | -         | 350.742   |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -         |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    |        | 481.039                                      | -         | 481.039    | 350.742                                      | -         | 350.742   |
|        | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI                                                                           |        | 12.090.449                                   | 1.135.517 | 13.225.966 | 8.667.740                                    | 1.002.314 | 9.670.054 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

|         | NAZİM HESAP KALEMLERİ                                       | Notlar | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |             |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |            |            |
|---------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|         |                                                             |        | TP                                           | YP          | TOPLAM      | TP                                           | YP         | TOPLAM     |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 3.021.416                                    | 1.731.333   | 4.752.749   | 2.450.989                                    | 1.010.311  | 3.461.300  |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 2.912.256                                    | 136.290     | 3.048.546   | 2.164.725                                    | 119.615    | 2.284.340  |
| III.    | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| IV.     | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 25.1   | 237.064                                      | 111.504.165 | 111.741.229 | 241.336                                      | 74.660.588 | 74.901.924 |
| V.      | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 25.2   | 1.938.952                                    | -           | 1.938.952   | 1.314.202                                    | -          | 1.314.202  |
| 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                                      | 25.3   | 10.284.200                                   | -           | 10.284.200  | -                                            | -          | -          |
| 7.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | 3.300.000                                    | -           | 3.300.000   | -                                            | -          | -          |
| 7.1.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| 7.1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | 3.300.000                                    | -           | 3.300.000   | -                                            | -          | -          |
| 7.1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| 7.2     | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |        | 6.984.200                                    | -           | 6.984.200   | -                                            | -          | -          |
| 7.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| 7.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | 6.984.200                                    | -           | 6.984.200   | -                                            | -          | -          |
| 7.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| 7.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| 7.2.5   | Diğer                                                       |        | -                                            | -           | -           | -                                            | -          | -          |
| VIII.   | EMANET KIYMETLER                                            | 25.4   | 5.118.785                                    | 541.776     | 5.660.561   | 3.478.272                                    | 571.319    | 4.049.591  |
|         | NAZİM HESAPLAR TOPLAMI                                      |        | 23.512.673                                   | 113.913.564 | 137.426.237 | 9.649.524                                    | 76.361.833 | 86.011.357 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

|        | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Notlar | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2023 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2023 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan - 30 Haziran 2022 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| I.     | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | 17     | 1.629.512                                             | 511.121                                               | 1.026.779                                                | 268.300                                                  |
|        | <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                               |        | 1.629.512                                             | 511.121                                               | 1.026.779                                                | 268.300                                                  |
| 1.1    | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                  |        | 1.245.065                                             | 492.505                                               | 681.568                                                  | 257.724                                                  |
| 1.1.1  | İskontolu                                                                                |        | 685.403                                               | 284.854                                               | 378.114                                                  | 149.020                                                  |
| 1.1.2  | Diğer                                                                                    |        | 559.662                                               | 207.651                                               | 303.454                                                  | 108.704                                                  |
| 1.2    | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                     |        | 384.447                                               | 18.616                                                | 345.211                                                  | 10.576                                                   |
| 1.2.1  | İskontolu                                                                                |        | 246.067                                               | 8.989                                                 | 222.921                                                  | 5.306                                                    |
| 1.2.2  | Diğer                                                                                    |        | 138.380                                               | 9.627                                                 | 122.290                                                  | 5.270                                                    |
|        | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                  |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.3    | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                   |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.4    | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
|        | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.5    | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.6    | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                            |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.7    | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
|        | <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                                      |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.8    | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                     |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 1.9    | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                          |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| II.    | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                           | 18     | (859.410)                                             | (293.369)                                             | (516.744)                                                | (157.174)                                                |
| 2.1    | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                                |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |        | (778.918)                                             | (213.151)                                             | (480.794)                                                | (117.694)                                                |
| 2.3    | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                         |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 2.4    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                              |        | (556)                                                 | (617)                                                 | (276)                                                    | (308)                                                    |
| 2.5    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |        | (30.081)                                              | (76.414)                                              | (5.050)                                                  | (37.326)                                                 |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |        | (798)                                                 | (11)                                                  | (26)                                                     | -                                                        |
| 2.7    | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |        | (49.057)                                              | (3.176)                                               | (30.598)                                                 | (1.846)                                                  |
| III.   | <b>BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                                   |        | 770.102                                               | 217.752                                               | 510.035                                                  | 111.126                                                  |
| IV.    | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | 19     | (79.381)                                              | (40.565)                                              | (41.131)                                                 | (22.560)                                                 |
| 4.1    | Personel Giderleri                                                                       |        | (53.699)                                              | (26.438)                                              | (27.465)                                                 | (14.841)                                                 |
| 4.2    | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                         |        | (2.964)                                               | (895)                                                 | (1.236)                                                  | (412)                                                    |
| 4.3    | Araştırma Geliştirme Giderleri                                                           |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 4.4    | Genel İşletme Giderleri                                                                  |        | (22.718)                                              | (13.232)                                              | (12.430)                                                 | (7.377)                                                  |
| 4.5    | Diğer                                                                                    |        | -                                                     | (56)                                                  | -                                                        | 14                                                       |
| V.     | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                        |        | 690.721                                               | 177.187                                               | 468.904                                                  | 88.566                                                   |
| VI.    | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | 20     | 151.613                                               | 36.542                                                | 105.006                                                  | 17.515                                                   |
| 6.1    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |        | 66.910                                                | 3.940                                                 | 54.669                                                   | 2.172                                                    |
| 6.2    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.3    | Temettü Gelirleri                                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.4    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                          |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.5    | Türev Finansal İşlemler Kârı                                                             |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 6.6    | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                   |        | 43.676                                                | 19.211                                                | 36.761                                                   | 12.268                                                   |
| 6.7    | Diğer                                                                                    |        | 41.027                                                | 13.391                                                | 13.576                                                   | 3.075                                                    |
| VII.   | <b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                |        | (46.392)                                              | (26.828)                                              | (6.909)                                                  | (9.054)                                                  |
| 7.1    | Özel Karşılıklar                                                                         |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 7.2    | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                              | 21     | (43.965)                                              | (18.550)                                              | (5.287)                                                  | (7.144)                                                  |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 7.4    | Diğer                                                                                    |        | (2.427)                                               | (8.278)                                               | (1.622)                                                  | (1.910)                                                  |
| VIII.  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | 22     | (166.580)                                             | (10.191)                                              | (161.628)                                                | (7.304)                                                  |
| 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                                                         |        | (158.646)                                             | -                                                     | (157.356)                                                | -                                                        |
| 8.5    | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                 |        | (7.196)                                               | (10.099)                                              | (3.549)                                                  | (7.212)                                                  |
| 8.6    | Diğer                                                                                    |        | (738)                                                 | (92)                                                  | (723)                                                    | (92)                                                     |
| IX.    | <b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                     |        | 629.362                                               | 176.710                                               | 405.373                                                  | 89.723                                                   |
| X.     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XI.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XII.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>                                                   |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XIII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |        | 629.362                                               | 176.710                                               | 405.373                                                  | 89.723                                                   |
| XIV.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | 8      | (148.323)                                             | (41.461)                                              | (92.271)                                                 | (21.295)                                                 |
| 14.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | (215.822)                                             | (51.483)                                              | (146.444)                                                | (27.818)                                                 |
| 14.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 14.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | 67.499                                                | 10.022                                                | 54.173                                                   | 6.523                                                    |
| XV.    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                   |        | 481.039                                               | 135.249                                               | 313.102                                                  | 68.428                                                   |
| XVI.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 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.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 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. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                                |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XIX.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| 19.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                  |        | -                                                     | -                                                     | -                                                        | -                                                        |
| XXI.   | <b>DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)</b>                                                      |        | 481.039                                               | 135.249                                               | 313.102                                                  | 68.428                                                   |
|        | <b>Hisse Başına Kâr/Zarar (kurus)</b>                                                    | 23     | 6,050805                                              | 1,701245                                              | 3,938390                                                 | 0,860730                                                 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU****KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

|                                                                                                                                           |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmemiş | Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                           | Notlar | 1 Ocak - 30 Haziran 2023  | 1 Ocak - 30 Haziran 2022  | 1 Nisan - 30 Haziran 2023   | 1 Nisan - 30 Haziran 2022   |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               |        | <b>481.039</b>            | <b>135.249</b>            | <b>313.102</b>              | <b>68.428</b>               |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        |        | <b>(17.274)</b>           | <b>99</b>                 | <b>(17.274)</b>             | <b>99</b>                   |
| 2.1 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               |        | <b>(261)</b>              | <b>99</b>                 | <b>(261)</b>                | <b>99</b>                   |
| 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                                                                       |        | (348)                     | -                         | (348)                       | -                           |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             |        | -                         | -                         | -                           | -                           |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                |        | 87                        | 99                        | 87                          | 99                          |
| 2.2 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  |        | <b>(17.013)</b>           | <b>-</b>                  | <b>(17.013)</b>             | <b>-</b>                    |
| 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                |        | (22.684)                  | -                         | (22.684)                    | -                           |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   |        | 5.671                     | -                         | 5.671                       | -                           |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  |        | <b>463.765</b>            | <b>135.348</b>            | <b>295.828</b>              | <b>68.527</b>               |

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.  
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

|       |                                                              |        |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |          |               |                             |                           |                 |
|-------|--------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|----------|---------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|
|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        | Notlar | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2       | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6        | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|       | ÖNCEKİ DÖNEM<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022                     |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |          |               |                             |                           |                 |
| I.    | Sınırlı Denetimden Geçmiş                                    |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |          |               |                             |                           |                 |
| II.   | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                   | 15     | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.590) | - | -                                                                                       | - | -        | 135.260       | -                           | 131.936                   | 345.106         |
| 2.1   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                           |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 2.2   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                             |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 2.2   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| III.  | Yeni Bakiye (I+II)                                           |        | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.590) | - | -                                                                                       | - | -        | 135.260       | -                           | 131.936                   | 345.106         |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | 99      | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | 135.249                   | 135.348         |
| V.    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                     |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| VI.   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı            |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 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                                                 |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                            |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | 131.936       | -                           | (131.936)                 | -               |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                 |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | 131.936       | -                           | (131.936)                 | -               |
| 11.3  | Diğer                                                        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
|       | Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022 ) (III+IV+.....+XI+XII) |        | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.491) | - | -                                                                                       | - | -        | 267.196       | -                           | 135.249                   | 480.454         |
|       | CARİ DÖNEM<br>1 Ocak - 30 Haziran 2023                       |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |          |               |                             |                           |                 |
| I.    | Sınırlı Denetimden Geçmiş                                    |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |          |               |                             |                           |                 |
| II.   | Dönem Başı Bakiyesi                                          | 16     | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (5.364) | - | -                                                                                       | - | -        | 267.196       | -                           | 350.742                   | 692.074         |
| 2.1   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                           |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 2.2   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                             |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 2.2   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| III.  | Yeni Bakiye (I+II)                                           |        | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (5.364) | - | -                                                                                       | - | -        | 267.196       | -                           | 350.742                   | 692.074         |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (261)   | - | -                                                                                       | - | (17.013) | -             | -                           | 481.039                   | 463.765         |
| V.    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                     |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| VI.   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı            |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 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                                                 |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | 350.742       | -                           | (350.742)                 | -               |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                            |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                 |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | 350.742       | -                           | (350.742)                 | -               |
| 11.3  | Diğer                                                        |        |                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | -        | -             | -                           | -                         | -               |
|       | Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2023 ) (III+IV+.....+XI+XII) |        | 79.500          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (5.625) | - | -                                                                                       | - | (17.013) | 617.938       | -                           | 481.039                   | 1.155.839       |

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 notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

|           | NAKİT AKIŞ TABLOSU                                                                                  | Notlar | Sıırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2023 | Sıırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Haziran 2022 |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>A.</b> | <b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                               |        |                                                      |                                                      |
| 1.1       | Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yüklümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                      |        | 990.034                                              | 300.083                                              |
| 1.1.1     | Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri                                                |        | 1.174.439                                            | 502.109                                              |
| 1.1.2     | Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri                                                |        | (612.032)                                            | (180.396)                                            |
| 1.1.3     | Alınan Temettüleri                                                                                  |        | -                                                    | -                                                    |
| 1.1.4     | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                         |        | 491.752                                              | 20.351                                               |
| 1.1.5     | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                         |        | -                                                    | -                                                    |
| 1.1.6     | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                  |        | 16.184                                               | 5.418                                                |
| 1.1.7     | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                         |        | (68.175)                                             | (35.191)                                             |
| 1.1.8     | Ödenen Vergiler                                                                                     | 8      | (68.011)                                             | (23.795)                                             |
| 1.1.9     | Diğer                                                                                               |        | 55.877                                               | 11.587                                               |
| 1.2       | Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yüklümlülüklerdeki Değişim                                           |        | 983.713                                              | (672.966)                                            |
| 1.2.1     | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                        |        | (2.046.809)                                          | (505.061)                                            |
| 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                                                                |        | (38.147)                                             | (4.479)                                              |
| 1.2.6     | Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                          |        | 91.161                                               | 470                                                  |
| 1.2.7     | Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)                                                         |        | -                                                    | -                                                    |
| 1.2.8     | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                 |        | 2.031                                                | 197                                                  |
| 1.2.9     | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                              |        | 3.019.918                                            | (126.388)                                            |
| 1.2.10    | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          |        | -                                                    | -                                                    |
| 1.2.11    | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |        | (44.441)                                             | (37.705)                                             |
| I.        | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                   |        | 1.973.747                                            | (372.883)                                            |
| <b>B.</b> | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                          |        |                                                      |                                                      |
| 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 Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 6      | (6)                                                  | (10)                                                 |
| 2.4       | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            |        | -                                                    | 34                                                   |
| 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)                                                  |
| 2.9       | Diğer                                                                                               | 7      | (9.785)                                              | (3.466)                                              |
| II.       | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                |        | (9.791)                                              | (3.444)                                              |
| <b>C.</b> | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                        |        |                                                      |                                                      |
| 3.1       | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |        | -                                                    | 1.516.151                                            |
| 3.2       | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |        | (512.567)                                            | (1.221.420)                                          |
| 3.3       | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       |        | -                                                    | -                                                    |
| 3.4       | Temettü Ödemeleri                                                                                   |        | -                                                    | -                                                    |
| 3.5       | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                         |        | (2.078)                                              | (822)                                                |
| 3.6       | Diğer                                                                                               |        | -                                                    | -                                                    |
| III.      | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                       |        | (514.645)                                            | 293.909                                              |
| IV.       | Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                  |        | 21.746                                               | 5.695                                                |
| V.        | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                      |        | 1.471.057                                            | (76.723)                                             |
| VI.       | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                    |        | 46.738                                               | 114.602                                              |
| VII.      | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                    | 2.5    | 1.517.795                                            | 37.879                                               |



## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU**

Garanti Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 4 Haziran 1990 tarihinde endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla, Aktif Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı ile kurulmuştur. 2002 yılında "Garanti" çatısı altında hizmet vermeye başlayan Şirket, 27 Mart 2002 tarihinde yapılan 2001 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı uyarınca ticari unvanını Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirket'in ticari unvanı, 17 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı uyarınca Garanti Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket 1993 yılında Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'dan aldığı izin ile hisselerini halka arz ederek Borsa İstanbul A.Ş.'ye ("BİAŞ") kote olmuştur.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kanunu ve 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

|                                    |                        | <b>Ortaklık<br/>payı<br/>(%)</b> |                       | <b>Ortaklık<br/>payı<br/>(%)</b> |
|------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                                    | <b>30 Haziran 2023</b> |                                  | <b>31 Aralık 2022</b> |                                  |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.       | 65.066                 | 81,84                            | 65.066                | 81,84                            |
| Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. | 7.773                  | 9,78                             | 7.773                 | 9,78                             |
| Halka Arz Edilen                   | 6.661                  | 8,38                             | 6.661                 | 8,38                             |
| <b>Sermaye</b>                     | <b>79.500</b>          | <b>100,00</b>                    | <b>79.500</b>         | <b>100,00</b>                    |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin kayıtlı hisse oranı %55,40'tır ve geri kalan %26,44 oranındaki hisseyi halka arz edilmiş bulunan hisselerden BİAŞ yolu ile almıştır (31 Aralık 2022 : %55,40 ve %26,44).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 119'dur (31 Aralık 2022: 123).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 34899 Pendik İstanbul

Şirket, Türkiye'de 11 (on bir) adet şube ile faktoring faaliyetlerini sürdürmektedir.

*Finansal tabloların onaylanması:*

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2023 tarih ve 38 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

### **2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar**

#### **2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları**

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

#### **2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi**

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası’dır (“TL”).

#### **2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

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 raporlar.

TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir.

Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

#### **2.1.4 Netleştirme**

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

### **2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal 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 alanlar aşağıdaki gibidir:

|        |   |                                           |
|--------|---|-------------------------------------------|
| Not 3  | – | Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası |
| Not 5  | – | Factoring alacakları, takipteki alacaklar |
| Not 6  | – | Maddi duran varlıklar                     |
| Not 7  | – | Maddi olmayan duran varlıklar             |
| Not 8  | – | Vergi varlık ve yükümlülükleri            |
| Not 13 | – | Türev finansal yükümlülükler              |
| Not 14 | – | Karşılıklar                               |

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait 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 KGG, 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 KGG 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.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)**

#### **i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik 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.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)**

#### **ii) Yayınlanan 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 uygulanmaya 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 muhasebeleştirmesini 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.

#### **TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

Ocak 2021 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de 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.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)**

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

##### **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri**

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. 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.

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 12 ile UMS 7 ve UFRS 7'ye 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 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar**

Mayıs 2023'te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

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

##### **UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları**

Mayıs 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)**

#### **iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış değişiklikler (devamı)**

Ayrıca, UFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

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

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

#### **(a) Hasılat**

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

#### **(b) Finansal araçlar**

##### **Sınıflandırma ve ölçüm**

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

TFRS 9, finansal varlıklara ilişkin üç temel sınıflandırma kategorisini içermektedir: itfa edilmiş maliyet (İEM), gerçeğe uygun değer diğer kapsamlı gelir (GUDDKG) ve gerçeğe uygun değer kar veya zarar (GUDKZ).

Şirket, finansal varlıklarını 3 temel sınıflandırma kategorisinde muhasebelemektedir. Sınıflandırma, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak yapılmaktadır. Şirket, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapmaktadır.

"İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar", sözleşmeye bağlı nakit akışlarının vadeye kadar tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıkları, "nakit ve nakit benzerleri" ve "factoring alacakları" kalemlerini içermektedir.

İlgili varlıklar, finansal tablolara ilk kayda alımlarında (edinme maliyeti) gerçeğe uygun değerleri ile; sonraki muhasebeleştirmelerde ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve türev olmayan finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hem de finansal varlığın satılabilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu finansal varlıklardır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### **Sınıflandırma ve ölçüm (devamı)**

Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.

Şirket, özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için, gerçeğe uygun değerinde sonradan oluşan değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir. Söz konusu tercihin yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettüleri gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında özkaynak araçlarına yapılan tüm yatırımlar ve söz konusu finansal araçlara ilişkin sözleşmeler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmelidir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir.

Şirket, 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 yansıtır olması durumunda, maliyet yöntemini gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin yöntem olarak kullanmaktadır.

“Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

##### **Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar**

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde factoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

##### **Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 9 ve 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ölçülen factoring alacakları ve diğer alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.



## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### **Beklenen kredi zararı hesaplaması**

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modeli, müşterinin finansal ve demografik bilgileri ile işleme ait bilgileri içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

Rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Beklenen nakit açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### **Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)**

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Finansal kuruluşlar için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

##### **İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir.

##### **Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- İdari takip kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda gerekli koşullar oluştuğunda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(b) Finansal araçlar (devamı)**

##### **Düşük kredi riski**

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

##### **Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır. Bu yönetmelik ile birlikte, finansal kuruluşlar tarafından “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının şirketler tarafından kayıttan düşülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Şirket makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapar.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere faktoring alacaklarının tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.

Dolayısıyla, ilgili alacağın tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Şirket tarafından halihazırda “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” sınıfında izlenen faktoring alacaklarının ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edebilmektedir.

Ayrıca, asgari aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakların tamamı, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)****2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bu kapsamda ilgili alacakların karşılık oranları yine ilgili birimlerin olumlu görüşleri de olması halinde %100 olarak belirlenebilecektir.

i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,

ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması veya son 6 ay içerisinde tahsilat sağlanmakla birlikte, firmanın iflas etmiş olması ve iflas masasındaki varlıklar itibari ile yeni bir tahsil kabiliyetinin kalmaması,

iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen faktoring alacak bulunmamaktadır. Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|---------------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                                       | TP              | YP | TP             | YP |
| Kayıttan düşülen faktoring alacakları | -               | -  | 12.792         | -  |
|                                       | -               | -  | 12.792         | -  |

31 Aralık 2022 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,89 iken, kayıttan düşme sonrası %0,74'e gerilemiştir.

**Nakit ve Nakit Benzerleri**

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

**Türev Finansal Araçlar**

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

**Riskten Korunma Muhasebesi**

Şirket, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri "Dolar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### ***Riskten Korunma Muhasebesi (devamı)***

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

#### **Finansal Yükümlülükler**

Şirket’in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket’in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

#### **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler**

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

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

### **(c) TFRS 16 Kiralamalar**

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

#### ***Kiralama tanımı***

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(c) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir.

Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

#### ***Kiracı olarak***

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmamayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)****2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(c) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)**

Şirket'i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

**(d) Maddi duran varlıklar ve amortisman**

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

**Maddi duran varlıklar****Tahmini ekonomik ömür (Yıl)**

Mobilya ve demirbaşlar

3-15

Özel maliyetler

3-10

**(e) Maddi olmayan duran varlıklar**

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Yazılım -Lisans

Satın alınan yazılım programları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Ayrıca, kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Söz konusu varlıklar, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

**Maddi olmayan duran varlıklar****Tahmini ekonomik ömür (Yıl)**

Haklar

5

Yazılım

5

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(f) Varlıklarda değer düşüklüğü**

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

#### **(g) Sermaye artışları**

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

#### **(h) Kıdem tazminatı karşılığı**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. 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 emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun kapsamında yapılan emeklilik ödemeleri sonrası, kıdem tazminat yükümlülüklerini yeniden değerlendirme yaparak finansal tablolara yansıtmıştır.

#### **(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.



## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler (devamı)**

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

#### **(j) Borçlanma maliyetleri**

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

#### **(k) Kur değişiminin etkileri**

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|                  | <b><u>30 Haziran 2023</u></b> | <b><u>31 Aralık 2022</u></b> |
|------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ABD Doları       | 25,7040                       | 18,5920                      |
| Avro             | 28,0900                       | 19,8710                      |
| İngiliz Sterlini | 32,6850                       | 22,4530                      |

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı uyarınca, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihi itibarıyla geçerli olan kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir.

Diğer taraftan, raporlama dönemi sonunda yabancı para cinsinden parasal kalemler dönem sonu itibarıyla geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirasına çevrilmiştir. Oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

#### **(l) Hisse başına kazanç**

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

#### **(m) Raporlama tarihinden sonraki olaylar**

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

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

#### **(n) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması**

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

#### **(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

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

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

#### **(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (devamı)**

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların

tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

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

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)****2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(p) Nakit akış tablosu**

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

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

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

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

Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar:

|                               | 30 Haziran 2023  | 30 Haziran 2022 |
|-------------------------------|------------------|-----------------|
| Kasa / efektif                | 1                | 1               |
| Nakit ve nakit benzerleri (*) | 238.796          | 104.373         |
| Vadeli mevduat                | 1.354.847        | -               |
| Bloke mevduat (**)            | (75.849)         | (66.495)        |
|                               | <b>1.517.795</b> | <b>37.879</b>   |

(\*)2.745 TL beklenen zarar karşılığı netleştirilmemiştir (30 Haziran 2022:704 TL).

(\*\*)Takasbank Para Piyasası işlemleri için 75.849 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır.

**3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2023  |                | 31 Aralık 2022 |               |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
|                             | TP               | YP             | TP             | YP            |
| Nakit ve nakit benzerleri   | 61.877           | 101.071        | 8.459          | 38.279        |
| Vadeli mevduat (*)          | 1.430.696        | -              | 63.110         | -             |
| Beklenen zarar karşılıkları | (2.659)          | (86)           | (558)          | (214)         |
|                             | <b>1.489.914</b> | <b>100.985</b> | <b>71.011</b>  | <b>38.065</b> |

(\*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için 75.849 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2022: 63.110 TL).

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan sermayede pay temsil eden hisse senedinden oluşmaktadır .

|                                   | 30 Haziran 2023 |    |               | 31 Aralık 2022 |    |               |
|-----------------------------------|-----------------|----|---------------|----------------|----|---------------|
|                                   | Kayıtlı Değer   |    | % Hisse Oranı | Kayıtlı Değer  |    | % Hisse Oranı |
|                                   | TP              | YP |               | TP             | YP |               |
| Factors Chain International (FCI) | -               | 28 | 1,72          | -              | 20 | 1,72          |
|                                   | -               | 28 |               | -              | 20 |               |

**5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)****5.1 Faktoring Alacakları ve Borçları*****Faktoring Alacakları***

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 30 Haziran 2023   |                  | 31 Aralık 2022   |                  |
|------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                            | TP                | YP               | TP               | YP               |
| İskontolu faktoring alacakları (Net)                       | 5.988.266         | 201.956          | 4.196.518        | 327.479          |
| Diğer faktoring alacakları                                 | 4.327.275         | 925.252          | 4.254.899        | 687.922          |
| Takipteki faktoring alacakları                             | 44.232            | 26.749           | 41.271           | 27.785           |
| Beklenen zarar karşılıkları (-)                            | (60.886)          | (27.613)         | (50.660)         | (28.778)         |
| Aşama 1                                                    | (22.593)          | (864)            | (17.121)         | (993)            |
| Aşama 2                                                    | (629)             | -                | (12)             | -                |
| Aşama 3                                                    | (37.664)          | (26.749)         | (33.527)         | (27.785)         |
| <b>Faktoring alacakları</b>                                | <b>10.298.887</b> | <b>1.126.344</b> | <b>8.442.028</b> | <b>1.014.408</b> |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)****5.1 Faktoring Alacakları ve Borçları (devamı)**

Şirket'in vadesi geçmiş birinci aşamada takip edilen, vadesi geçmiş faktoring alacağı, 2.620 TL (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir.

| <i>Aşama 1</i>            | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|---------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                           | TP              | YP | TP             | YP |
| Vadesi 7 güne kadar geçen | 2.620           | -  | -              | -  |
|                           | <b>2.620</b>    | -  | -              | -  |

Şirket'in vadesi geçmiş ikinci aşamada takip edilen, vadesi geçmiş faktoring alacağı 88 (31 Aralık 2022: 96 TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir.

| <i>Aşama 2</i>      | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|---------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                     | TP              | YP | TP             | YP |
| Vadesi 1 ay geçen   | -               | -  | 96             | -  |
| Vadesi 1-3 ay geçen | 88              | -  | -              | -  |
|                     | <b>88</b>       | -  | <b>96</b>      | -  |

Ayrıca ikinci aşamada takip edilen vadesi geçmemiş 1.346 TL faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 869 TL).

**Faktoring Borçları**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                    | 30 Haziran 2023 |                | 31 Aralık 2022 |               |
|--------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
|                    | TP              | YP             | TP             | YP            |
| Faktoring borçları | 2.053           | 120.749        | 2.676          | 28.965        |
|                    | <b>2.053</b>    | <b>120.749</b> | <b>2.676</b>   | <b>28.965</b> |

Faktoring borçları, faktoring müşterileri (satıcı) adına, borçludan tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri (satıcı) hesabına, bakiye ödemesi yapılmamış tutarları ifade etmektedir.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)****5.2 Takipteki Alacaklar**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2023 |               | 31 Aralık 2022 |               |
|--------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                | TP              | YP            | TP             | YP            |
| Takipteki faktoring alacakları | 44.232          | 26.749        | 41.271         | 27.785        |
| <b>Takipteki alacaklar</b>     | <b>44.232</b>   | <b>26.749</b> | <b>41.271</b>  | <b>27.785</b> |

**5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2023 |                 | 31 Aralık 2022  |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                 | TP              | YP              | TP              | YP              |
| Beklenen zarar karşılığı        | (60.886)        | (27.613)        | (50.660)        | (28.778)        |
| <b>Beklenen zarar karşılığı</b> | <b>(60.886)</b> | <b>(27.613)</b> | <b>(50.660)</b> | <b>(28.778)</b> |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>                                   | <b>79.438</b>               | <b>70.413</b>              |
| <i>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</i>                |                             |                            |
| Aşama 1                                                  | 22.522                      | 13.514                     |
| Aşama 2                                                  | 617                         | 23                         |
| Aşama 3                                                  | 17.762                      | 22.661                     |
| <i>Dönem içindeki tahsilatlar/karşılık iptalleri</i>     |                             |                            |
| Aşama 1                                                  | (17.179)                    | (6.827)                    |
| Aşama 2                                                  | -                           | (46)                       |
| Aşama 3                                                  | (14.636)                    | (7.274)                    |
| <i>Kayıttan düşülen ve silinen alacaklardan zararlar</i> |                             |                            |
| Aşama 3                                                  | (25)                        | (13.026)                   |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                               | <b>88.499</b>               | <b>79.438</b>              |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**6 MADDİ DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 1 Ocak 2023        | İlaveler           | Çıkışlar        | 30 Haziran 2023        |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
| <b>Maliyet</b>             |                    |                    |                 |                        |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 4.271              | -                  | -               | 4.271                  |
| Taşıtlar                   | 19                 | -                  | -               | 19                     |
| Özel maliyetler            | 2.012              | 6                  | -               | 2.018                  |
| <b>Kullanım hakkı</b>      |                    |                    |                 |                        |
| Kiralanın binalar          | 4.658              | 1.357              | (193)           | 5.822                  |
| <b>Kullanım hakkı</b>      |                    |                    |                 |                        |
| Taşıtlar                   | 4.960              | 101                | -               | 5.061                  |
|                            | <b>15.920</b>      | <b>1.464</b>       | <b>(193)</b>    | <b>17.191</b>          |
| <b>Birikmiş amortisman</b> |                    | <b>Cari dönem</b>  |                 |                        |
|                            | <b>1 Ocak 2023</b> | <b>amortismanı</b> | <b>Çıkışlar</b> | <b>30 Haziran 2023</b> |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 4.162              | 18                 | -               | 4.180                  |
| Taşıtlar                   | 19                 | -                  | -               | 19                     |
| Özel maliyetler            | 1.680              | 49                 | -               | 1.729                  |
| Kiralanın binalar          | 2.331              | 866                | (193)           | 3.004                  |
| Taşıtlar                   | 2.245              | 663                | -               | 2.908                  |
|                            | <b>10.437</b>      | <b>1.596</b>       | <b>(193)</b>    | <b>11.840</b>          |
| <b>Net defter değeri</b>   | <b>5.483</b>       |                    |                 | <b>5.351</b>           |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)**

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 1 Ocak 2022        | İlaveler                      | Çıkışlar        | 31 Aralık 2022        |
|----------------------------|--------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------|
| <b>Maliyet</b>             |                    |                               |                 |                       |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 4.431              | -                             | (160)           | 4.271                 |
| Taşıtlar                   | 19                 | -                             | -               | 19                    |
| Özel maliyetler            | 2.002              | 10                            | -               | 2.012                 |
| <b>Kullanım hakkı</b>      |                    |                               |                 |                       |
| Kiralanın binalar          | 4.181              | 1.260                         | (783)           | 4.658                 |
| <b>Kullanım hakkı</b>      |                    |                               |                 |                       |
| Taşıtlı aracı              | 4.960              | -                             | -               | 4.960                 |
|                            | <b>15.593</b>      | <b>1.270</b>                  | <b>(943)</b>    | <b>15.920</b>         |
| <b>Birikmiş amortisman</b> |                    | <b>Cari dönem amortismanı</b> |                 |                       |
|                            | <b>1 Ocak 2022</b> |                               | <b>Çıkışlar</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 4.262              | 58                            | (154)           | 4.162                 |
| Taşıtlar                   | 19                 | -                             | -               | 19                    |
| Özel maliyetler            | 1.582              | 98                            | -               | 1.680                 |
| Kiralanın binalar          | 1.860              | 1.186                         | (715)           | 2.331                 |
| Taşıtlı aracı              | 949                | 1.296                         | -               | 2.245                 |
|                            | <b>8.672</b>       | <b>2.638</b>                  | <b>(869)</b>    | <b>10.437</b>         |
| <b>Net defter değeri</b>   | <b>6.921</b>       |                               |                 | <b>5.483</b>          |

**7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                              | 1 Ocak 2023        | İlaveler                       | Çıkışlar        | 30 Haziran 2023        |
|------------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------|------------------------|
| <b>Maliyet</b>               |                    |                                |                 |                        |
| Haklar                       | 3.076              | -                              | -               | 3.076                  |
| Diğer (Yazılımlar)           | 52.145             | 9.785                          | -               | 61.930                 |
|                              | <b>55.221</b>      | <b>9.785</b>                   | <b>-</b>        | <b>65.006</b>          |
| <b>Birikmiş itfa payları</b> |                    | <b>Cari dönem itfa payları</b> |                 |                        |
|                              | <b>1 Ocak 2023</b> |                                | <b>Çıkışlar</b> | <b>30 Haziran 2023</b> |
| Haklar                       | 3.076              | -                              | -               | 3.076                  |
| Diğer (Yazılımlar)           | 41.167             | 1.807                          | -               | 42.974                 |
|                              | <b>44.243</b>      | <b>1.807</b>                   | <b>-</b>        | <b>46.050</b>          |
| <b>Net defter değeri</b>     | <b>10.978</b>      |                                |                 | <b>18.956</b>          |



**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)**

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                    | 1 Ocak 2022   | İlaveler     | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
|--------------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet</b>     |               |              |          |                |
| Haklar             | 3.076         | -            | -        | 3.076          |
| Diğer (Yazılımlar) | 45.550        | 6.595        | -        | 52.145         |
|                    | <b>48.626</b> | <b>6.595</b> | -        | <b>55.221</b>  |

| Birikmiş itfa payları | Cari dönem itfa |              |          | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------|-----------------|--------------|----------|----------------|
|                       | 1 Ocak 2022     | payları      | Çıkışlar |                |
| Haklar                | 3.076           | -            | -        | 3.076          |
| Diğer (Yazılımlar)    | 34.492          | 6.675        | -        | 41.167         |
|                       | <b>37.568</b>   | <b>6.675</b> | -        | <b>44.243</b>  |

|                          |               |               |
|--------------------------|---------------|---------------|
| <b>Net defter değeri</b> | <b>11.058</b> | <b>10.978</b> |
|--------------------------|---------------|---------------|

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

**8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ****Kurumlar Vergisi**

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı artırılmıştır. Bu şirketler 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında vergi ödeyeceklerdir. Düzenleme geçici değil kalıcı bir düzenleme olduğundan banka ve finans kurumları için artık yüksek oranlı kurumlar vergisi oranına geçildi.

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

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

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

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

#### **Kurumlar Vergisi (devamı)**

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

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 ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaştırılmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Şirket, bilançosunda bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**

#### **Gelir Vergisi Stopajı**

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 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 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

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. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

#### **Ertelenmiş Vergi**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

#### **Transfer fiyatlandırması**

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, 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. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)****Vergi geliri/(gideri)**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda vergi geliri/gideri aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığının mutabakatı:

|                                                | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2022</b> |
|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Raporlanan vergi öncesi kar/zararı             | 629.362                            | 176.710                            |
| Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi      | (157.341)                          | (44.178)                           |
| Kalıcı farklar:                                |                                    |                                    |
| Kurumlar vergisi geçmiş yıl karşılık iptali(*) | 8.562                              | -                                  |
| Vergi oranı değişim etkisi                     | -                                  | 2.660                              |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler               | (358)                              | (160)                              |
| Diğer                                          | 814                                | 217                                |
| <b>Vergi gideri/(geliri)</b>                   | <b>(148.323)</b>                   | <b>(41.461)</b>                    |

*\*İştirak kazancı gelir istisnası ve sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılı kurumlar vergisi ödeme tutarındaki azalışı ifade etmektedir.*

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

|                                         | <b>30 Haziran 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı   | 224.383                | 151.805               |
| Dönem içinde ödenen geçici vergi        | (64.792)               | (89.601)              |
| Tevkif edilen gelir vergisi             | (3.219)                | (488)                 |
| <b>Cari dönem vergi (borcu)/alacağı</b> | <b>156.372</b>         | <b>61.716</b>         |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3.219 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 488 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır).

**Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü**

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)****Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)****Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğüne atfolunan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

|                                                                 | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Geçici Farklar</b>                                           |                 |                |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar                                 | 188.011         | 12.955         |
| Türev işlem gider reeskontu                                     | 180.933         | -              |
| Kazanılmamış faktoring faiz gelirleri                           | 173.237         | 195.713        |
| Dava ve gider reeskont karşılıkları                             | 33.677          | 31.890         |
| Faktoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)                   | 24.086          | 18.126         |
| Alınan krediler bmv reeskontu                                   | 12.026          | 5.431          |
| Prim karşılıkları                                               | 9.700           | 9.369          |
| Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç                | 7.500           | 7.151          |
| İzin karşılıkları                                               | 7.021           | 5.533          |
| TFRS16 amortisman gideri                                        | 4.012           | 2.482          |
| Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları                             | 2.745           | 772            |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                       | 1.973           | 4.652          |
| TFRS16 faiz gideri                                              | 1.755           | 1.199          |
| Vadeli mevduat faiz reeskont değerlendirme farkları             | 1               | -              |
| Faktoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları   | -               | 1.145          |
| Yp kur değerlendirme                                            | -               | 150            |
| Faktoring alacak karşılıkları (3.aşama)                         | -               | 2.117          |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin geçici farklar</b>     | <b>646.676</b>  | <b>298.685</b> |
| <br>                                                            |                 |                |
| Diğer faktoring alacakları komisyon reeskontları                | 42.354          | 3.187          |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar (*)  | 17.368          | 2.878          |
| Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları              | 15.656          | 16.307         |
| Bina kiralama gideri                                            | 2.723           | 1.593          |
| Taşıt aracı kiralama gideri                                     | 2.605           | 1.657          |
| Alınan krediler değerlendirme farkları                          | 1.529           | 1.724          |
| Yp kur değerlendirme                                            | 166             | -              |
| Bono faiz değerlendirme farkları                                | -               | 93             |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülüklerine ilişkin geçici farklar</b> | <b>82.401</b>   | <b>27.439</b>  |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)****Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)****Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)**

|                                                                | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Peşin tahsil edilen komisyonlar                                | 47.003          | 3.239          |
| Türev işlem gider reeskontu                                    | 45.233          | -              |
| Kazanılmamış faktoring faiz gelirleri                          | 43.309          | 48.928         |
| Dava ve gider reeskont karşılıkları                            | 8.419           | 7.974          |
| Faktoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)                  | 6.022           | 4.532          |
| Alınan krediler bmv reeskontu                                  | 3.007           | 1.358          |
| Prim karşılıkları                                              | 2.425           | 2.342          |
| Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç               | 1.875           | 1.788          |
| İzin karşılıkları                                              | 1.755           | 1.383          |
| TFRS16 amortisman gideri                                       | 1.003           | 621            |
| Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları                            | 686             | 193            |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                      | 493             | 1.163          |
| TFRS16 faiz gideri                                             | 439             | 300            |
| Faktoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları  | -               | 286            |
| Yp kur değerlendirme                                           | -               | 38             |
| Faktoring alacak karşılıkları (3.aşama)                        | -               | 529            |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                             | <b>161.669</b>  | <b>74.672</b>  |
| Diğer faktoring alacakları komisyon reeskontları               | (10.588)        | (797)          |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar (*) | (4.342)         | (720)          |
| Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları             | (3.914)         | (4.077)        |
| Bina kiralama gideri                                           | (681)           | (398)          |
| Taşıt aracı kiralama gideri                                    | (651)           | (414)          |
| Alınan krediler değerlendirme farkları                         | (382)           | (431)          |
| Yp kur değerlendirme                                           | (42)            | -              |
| Bono faiz değerlendirme farkları                               | -               | (23)           |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                         | <b>(20.600)</b> | <b>(6.860)</b> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>                          | <b>141.069</b>  | <b>67.812</b>  |

(\*) Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)****Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)**

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                                  | 1 Ocak-<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak-<br>30 Haziran 2022 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 Ocak                                                           | 67.812                     | 28.591                     |
| Ertelenmiş vergi gideri                                          | 67.499                     | 10.022                     |
| Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 5.758                      | 99                         |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                                       | <b>141.069</b>             | <b>38.712</b>              |

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

**9 DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2023 |            | 31 Aralık 2022 |            |
|--------------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|
|                                | TP              | YP         | TP             | YP         |
| BMV tahakkuklarından alacaklar | 35.814          | 157        | 16.916         | 833        |
| Peşin ödenmiş giderler         | 5.734           | -          | 1.857          | -          |
| Diğer                          | 2.387           | 329        | 570            | 62         |
|                                | <b>43.935</b>   | <b>486</b> | <b>19.343</b>  | <b>895</b> |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**10 ALINAN KREDİLER**

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

|                 | 30 Haziran 2023   |                  | 31 Aralık 2022   |                |
|-----------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
|                 | TP                | YP               | TP               | YP             |
| Alınan krediler | 10.495.373        | 1.008.793        | 7.342.351        | 961.197        |
|                 | <b>10.495.373</b> | <b>1.008.793</b> | <b>7.342.351</b> | <b>961.197</b> |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranlarını ifade etmektedir.

|               | 30 Haziran 2023 |       |                   |                | 31 Aralık 2022 |       |                  |                |
|---------------|-----------------|-------|-------------------|----------------|----------------|-------|------------------|----------------|
|               | Orijinal        | Faiz  | TL karşılığı      |                | Orijinal       | Faiz  | TL karşılığı     |                |
|               | Tutar           | (%)   | 1 Yıla kadar      | 1 Yıl ve Üzeri | Tutar          | (%)   | 1 Yıla kadar     | 1 Yıl ve Üzeri |
| TL            | 10.495.373      | 19,16 | 10.340.811        | 154.562        | 7.342.351      | 17,23 | 7.071.986        | 270.365        |
| ABD Doları    | 28.708          | 9,48  | 737.901           | -              | 39.440         | 9,66  | 733.274          | -              |
| Avro          | 5.903           | 7,63  | 165.817           | -              | 4.869          | 4,56  | 96.745           | -              |
| GBP           | 3.215           | 7,20  | 105.075           | -              | 5.843          | 4,49  | 131.178          | -              |
| <b>Toplam</b> |                 |       | <b>11.349.604</b> | <b>154.562</b> |                |       | <b>8.033.183</b> | <b>270.365</b> |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TL kredilerin 1.754.559 TL’si (31 Aralık 2022: 1.017.244 TL) Takasbank Para Piyasası’ndan alınan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası’ndan alınan krediler için 75.849 TL nakit teminat ve 1.934.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 63.110 TL nakit teminat ve 1.310.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan diğer kredilerin tamamı teminatsızdır.

**11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

|                      | 30 Haziran 2023 |          | 31 Aralık 2022 |          |
|----------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                      | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Nominal              | 7.055           | -        | 7.496          | -        |
| Maliyet              | (1.305)         | -        | (1.699)        | -        |
| <b>Defter Değeri</b> | <b>5.750</b>    | <b>-</b> | <b>5.797</b>   | <b>-</b> |



**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| <i>Bonolar</i>       | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|----------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                      | TP              | YP | TP             | YP |
| Nominal              | -               | -  | 503.140        | -  |
| Maliyet              | -               | -  | 474.560        | -  |
| <b>Defter Değeri</b> | -               | -  | <b>494.963</b> | -  |

Şirket sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aşağıda yer alan iskontolu bono ihraçlarını gerçekleştirmiştir.

| 31 Aralık 2022 |               |             |                      |
|----------------|---------------|-------------|----------------------|
| İhraç Tarihi   | Nominal Değer | Vade Tarihi | Basit Faiz Oranı (%) |
| 07.09.2022     | 190.001       | 03.01.2023  | 20,25                |
| 21.09.2022     | 145.000       | 01.02.2023  | 21,00                |
| 20.12.2022     | 168.139       | 01.03.2023  | 21,00                |
| <b>503.140</b> |               |             |                      |

**13 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faiz swap alım-satın anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                  | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                                                                  | TP              | YP | TP             | YP |
| Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler                   | 120.313         | -  | -              | -  |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler | 60.620          | -  | -              | -  |
|                                                                  | <b>180.933</b>  | -  | -              | -  |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**14 KARŞILIKLAR**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                | 30 Haziran 2023 |              | 31 Aralık 2022 |               |
|------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|
|                                                | TP              | YP           | TP             | YP            |
| Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı          | 26.194          | -            | 26.705         | -             |
| Diğer davalar ve gider karşılıkları            | 30.314          | 677          | 19.175         | 10.423        |
| Menfi tespit davaları için ayrılan karşılıklar | 2.113           | -            | 2.292          | -             |
| Muhabirlere ödenecek komisyon karşılıkları     | -               | 2.311        | -              | 1.143         |
|                                                | <b>58.621</b>   | <b>2.988</b> | <b>48.172</b>  | <b>11.566</b> |

**14.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı**

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla; 9.473 TL kıdem tazminatı, (31 Aralık 2022: 11.803 TL) 9.700 TL personel prim karşılığı (31 Aralık 2022: 9.369 TL) ve 7.021 TL izin karşılıklarından (31 Aralık 2022: 5.533 TL) oluşmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket’le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

23 Mayıs 2002’deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemi için 19.982,83 (tam) TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder.

Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %9 enflasyon oranı ve %12,40 iskonto oranı, varsayımlarına kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: Yıllık %14,36 enflasyon oranı, %17,79 iskonto oranı).

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                                                       | 30 Haziran<br>2023 | 30 Haziran<br>2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Dönem başındaki bilançodaki net yükümlülük</b>                                     | <b>11.803</b>      | <b>5.583</b>       |
| Ödenen fiili tazminatlar                                                              | (5.642)            | (108)              |
| Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş toplam tutar                            | 2.964              | 895                |
| Diğer kapsamlı gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilen tutar (aktüeryal kayıplar) | 348                | -                  |
| <b>Bilançodaki net yükümlülük</b>                                                     | <b>9.473</b>       | <b>6.370</b>       |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**14 KARŞILIKLAR (devamı)****14.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)****Personel primleri karşılığı**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, personel primleri karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                            | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2022</b> |
|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>     | <b>9.369</b>                       | <b>7.018</b>                       |
| Dönem içinde ödenen        | (5.718)                            | (4.779)                            |
| Karşılık iptali            | (356)                              | (367)                              |
| Cari dönem gideri          | 6.405                              | 3.900                              |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b> | <b>9.700</b>                       | <b>5.772</b>                       |

**İzin karşılıkları**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, izin karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                      | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2022</b> |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>               | <b>5.533</b>                       | <b>2.557</b>                       |
| Dönem içinde ödenen                  | (372)                              | (181)                              |
| Karşılık iptali                      | (1.272)                            | (27)                               |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 3.132                              | 1.082                              |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>           | <b>7.021</b>                       | <b>3.431</b>                       |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**14 KARŞILIKLAR (devamı)****14.2 Diğer Karşılıklar**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, 2.642 TL muhabir ve gider masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.113 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 30.660 TL diğer dava ve gider karşılığıdır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 1.143 TL muhabir masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.292 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 29.598 TL diğer dava ve gider karşılığıdır).

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, diğer karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2023 |               | 30 Haziran 2022 |               |
|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|                                      | TP              | YP            | TP              | YP            |
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>               | <b>21.467</b>   | <b>11.566</b> | <b>5.415</b>    | <b>5.349</b>  |
| YP karşılıktan TL karşılığa transfer | 10.147          | (9.934)       | -               | -             |
| Dönem içinde ödenen/ iptal edilen    | (1.252)         | (1.143)       | (2.162)         | (1.637)       |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 2.065           | 2.499         | 1.822           | 7.467         |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>           | <b>32.427</b>   | <b>2.988</b>  | <b>5.075</b>    | <b>11.179</b> |

**15 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**

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

|                            | 30 Haziran 2023 |              | 31 Aralık 2022 |            |
|----------------------------|-----------------|--------------|----------------|------------|
|                            | TP              | YP           | TP             | YP         |
| Ödenecek vergiler          | 26.940          | -            | 12.615         | -          |
| Kazanılmamış gelirler      | 2.564           | -            | 6.428          | -          |
| Satıcılara borçlar         | 4.898           | 75           | 819            | 16         |
| Alacaklı geçici hesaplar   | 1.033           | 1.630        | 38             | 570        |
| Ödenecek havaleler         | 59              | 1.234        | 59             | -          |
| Diğer borçlar              | 14              | 48           | 32             | -          |
| <b>Diğer yükümlülükler</b> | <b>35.508</b>   | <b>2.987</b> | <b>19.991</b>  | <b>586</b> |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**16 ÖZKAYNAKLAR****16.1 Ödenmiş Sermaye**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 79.500 TL'dir (31 Aralık 2022: 79.500 TL). Şirket'in çıkarılmış 1 Kr (31 Aralık 2022: 1 Kr) değerinde 4.004.242.970 adet imtiyazlı, 3.945.757.030 adet imtiyazsız olmak üzere toplam 7.950.000.000 adet (31 Aralık 2022: 7.950.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

**16.2 Sermaye Yedekleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (5.625) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: (5.364) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

**16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (17.013) TL nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlem değerlendirme farkları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**16.5 Kar Yedekleri**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 15.900 TL tutarında yasal yedekten (31 Aralık 2022: 15.900 TL) 602.038 TL tutarında olağanüstü yedeklerden (31 Aralık 2022: 251.296 TL) oluşmaktadır.

**16.6 Kar Dağıtım**

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış olan kar dağıtım tablosu aşağıdaki gibidir.

**Kâr dağıtım tablosu****31 Aralık 2022**

|                                                |         |
|------------------------------------------------|---------|
| Net dönem kârı                                 | 350.742 |
| Genel kanuni yedek akçe ( - )                  | -       |
| Net dağıtılabilir dönem kârı                   | 350.742 |
| Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı | 350.742 |
| Olağanüstü yedek                               | 350.742 |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                      | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Factoring alacaklarından alınan faizler              | 1.245.065                   | 492.505                     | 681.568                      | 257.724                      |
| Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar | 384.447                     | 18.616                      | 345.211                      | 10.576                       |
|                                                      | <b>1.629.512</b>            | <b>511.121</b>              | <b>1.026.779</b>             | <b>268.300</b>               |

**18 FİNANSMAN GİDERLERİ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler           | 778.918                     | 213.151                     | 480.794                      | 117.694                      |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 30.081                      | 76.414                      | 5.050                        | 37.326                       |
| Verilen ücret ve komisyonlar (net)             | 49.057                      | 3.176                       | 30.598                       | 1.846                        |
| Finansal kiralama giderleri                    | 556                         | 617                         | 276                          | 308                          |
| Diğer faiz giderleri                           | 798                         | 11                          | 26                           | -                            |
|                                                | <b>859.410</b>              | <b>293.369</b>              | <b>516.744</b>               | <b>157.174</b>               |

**19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                         | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Personel giderleri                      | 53.699                      | 26.438                      | 27.465                       | 14.841                       |
| Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri | 12.604                      | 4.945                       | 6.864                        | 2.621                        |
| Amortisman ve itfa payı giderleri       | 3.403                       | 4.752                       | 1.885                        | 2.352                        |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri        | 2.964                       | 895                         | 1.236                        | 412                          |
| Danışmanlık giderleri                   | 1.141                       | 954                         | 513                          | 706                          |
| Araç giderleri                          | 646                         | 579                         | 347                          | 361                          |
| Haberleşme giderleri                    | 411                         | 506                         | 250                          | 310                          |
| Dava giderleri                          | 625                         | 279                         | 321                          | 176                          |
| Diğer                                   | 3.888                       | 1.217                       | 2.250                        | 781                          |
|                                         | <b>79.381</b>               | <b>40.565</b>               | <b>41.131</b>                | <b>22.560</b>                |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Maaş ve ücretler                | 34.864                      | 16.590                      | 18.207                       | 9.549                        |
| Primler                         | 6.405                       | 3.900                       | 3.203                        | 1.950                        |
| SSK işveren payı                | 5.026                       | 2.597                       | 2.527                        | 1.539                        |
| Personel yemek giderleri        | 2.003                       | 769                         | 953                          | 418                          |
| Sigorta poliçe bedelleri        | 1.965                       | 866                         | 948                          | 457                          |
| İşsizlik sigortası işveren payı | 509                         | 302                         | 221                          | 179                          |
| Diğer                           | 2.927                       | 1.414                       | 1.406                        | 749                          |
|                                 | <b>53.699</b>               | <b>26.438</b>               | <b>27.465</b>                | <b>14.841</b>                |

**20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                      | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kambiyo işlemleri kârı               | 43.676                      | 19.211                      | 36.761                       | 12.268                       |
| Beklenen zararlar karşılık iptalleri | 33.022                      | 12.157                      | 6.354                        | 2.416                        |
| Bankalardan alınan faizler           | 66.910                      | 3.940                       | 54.669                       | 2.172                        |
| Diğer                                | 8.005                       | 1.234                       | 7.222                        | 659                          |
|                                      | <b>151.613</b>              | <b>36.542</b>               | <b>105.006</b>               | <b>17.515</b>                |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**21 KARŞILIKLAR**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait beklenen zarar karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir :

|              | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aşama 1 (*)  | 24.930                      | 6.328                       | 9.132                        | 277                          |
| Aşama 2      | 617                         | 23                          | (9.194)                      | (6)                          |
| Aşama 3 (**) | 18.418                      | 12.199                      | 5.349                        | 6.873                        |
|              | <b>43.965</b>               | <b>18.550</b>               | <b>5.287</b>                 | <b>7.144</b>                 |

(\*) Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 2.407 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir (30 Haziran 2022: Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 359 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir).

(\*\*)7.401 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışını ve 656 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir (30 Haziran 2022: 5.180 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışını ve 186 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir).

**22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                              | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı     | 7.196                       | 10.099                      | 3.549                        | 7.212                        |
| Faiz swabı işlemlerden zarar | 158.646                     | -                           | 157.356                      | -                            |
| Diğer                        | 738                         | 92                          | 723                          | 92                           |
|                              | <b>166.580</b>              | <b>10.191</b>               | <b>161.628</b>               | <b>7.304</b>                 |

**23 HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

|                                                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Net dönem karı / (zararı)                                          | 481.039                     | 135.249                     | 313.102                      | 68.428                       |
| Nominal değeri 1Kr olan ağırlıklı ortalama hisse sayısı (bin adet) | 7.950.000.000               | 7.950.000.000               | 7.950.000.000                | 7.950.000.000                |
| <b>Hisse başına kazanç (kuruş)</b>                                 | <b>6,0508</b>               | <b>1,7012</b>               | <b>3,9384</b>                | <b>0,8607</b>                |



**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

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

|                              | 30 Haziran 2023  |               | 31 Aralık 2022 |               |
|------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
|                              | TP               | YP            | TP             | YP            |
| <b>Banka bakiyeleri</b>      |                  |               |                |               |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 1.273.526        | 11.120        | 5.808          | 11.720        |
| Vadesiz mevduat              | 6.648            | 11.120        | 5.808          | 11.720        |
| Vadeli mevduat               | 1.266.878        | -             | -              | -             |
| GarantiBank International NV | 1                | 46.951        | 1              | 19.889        |
| Vadesiz mevduat              | 1                | 46.951        | 1              | 19.889        |
|                              | <b>1.273.527</b> | <b>58.071</b> | <b>5.809</b>   | <b>31.609</b> |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Türkiye Garanti Bankası A.Ş. nezdinde faktoring alacakları ile ilgili olarak saklamada bulunan çek ve senetlerin tutarı 5.207.240 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.701.339 TL).

|                                      | 30 Haziran 2023 |          | 31 Aralık 2022 |          |
|--------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                      | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Faktoring alacakları</b>          |                 |          |                |          |
| Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. | 404.370         | -        | 538.477        | -        |
|                                      | <b>404.370</b>  | <b>-</b> | <b>538.477</b> | <b>-</b> |

|                              | 30 Haziran 2023 |          | 31 Aralık 2022 |          |
|------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                              | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Teminat Mektubu</b>       |                 |          |                |          |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 2.434           | -        | 2.102          | -        |
|                              | <b>2.434</b>    | <b>-</b> | <b>2.102</b>   | <b>-</b> |

|                              | 30 Haziran 2023  |                | 31 Aralık 2022   |                |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                              | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Alınan krediler</b>       |                  |                |                  |                |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 8.457.442        | 401.782        | 4.584.774        | 496.769        |
| Garantibank International NV | -                | 188.224        | -                | 167.660        |
|                              | <b>8.457.442</b> | <b>590.006</b> | <b>4.584.774</b> | <b>664.429</b> |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

|                                      | 30 Haziran 2023 |          | 31 Aralık 2022 |          |
|--------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                      | TP              | YP       | TP             | YP       |
| <b>Muhtelif borçlar</b>              |                 |          |                |          |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.         | 3.596           | -        | 645            | -        |
| Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. | 156             | -        | -              | -        |
| Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.      | 233             | -        | -              | -        |
|                                      | <b>3.985</b>    | <b>-</b> | <b>645</b>     | <b>-</b> |

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

|                                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Factoring alacaklarından alınan faizler ve komisyonlar</b> |                                |                                |                                 |                                 |
| Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.                          | 52.418                         | -                              | 20.404                          | -                               |
|                                                               | <b>52.418</b>                  | <b>-</b>                       | <b>20.404</b>                   | <b>-</b>                        |
|                                                               |                                |                                |                                 |                                 |
|                                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
| <b>Bankalardan alınan faizler</b>                             |                                |                                |                                 |                                 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                                  | 34.915                         | 275                            | 34.902                          | 39                              |
|                                                               | <b>34.915</b>                  | <b>275</b>                     | <b>34.902</b>                   | <b>39</b>                       |
|                                                               |                                |                                |                                 |                                 |
|                                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
| <b>Kullanılan kredilere verilen faizler ve komisyonlar</b>    |                                |                                |                                 |                                 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                                  | 576.816                        | 70.248                         | 356.469                         | 42.530                          |
| Garanti Bank International NV                                 | 4.217                          | 1.753                          | 2.498                           | 1.218                           |
|                                                               | <b>581.033</b>                 | <b>72.001</b>                  | <b>358.967</b>                  | <b>43.748</b>                   |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Verilen ücret ve komisyonlar</b>   |                                |                                |                                 |                                 |
| Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | 658                            | 1.287                          | 96                              | 667                             |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.          | 142                            | 117                            | 83                              | 60                              |
| Garanti Bank International NV         | 243                            | 253                            | 118                             | 133                             |
|                                       | <b>1.043</b>                   | <b>1.657</b>                   | <b>297</b>                      | <b>860</b>                      |

|                                     | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Genel işletme giderleri (*)</b>  |                                |                                |                                 |                                 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.        | 13.485                         | 5.557                          | 7.624                           | 2.618                           |
| Garanti Filo Yönetim Hizmetler A.Ş. | 946                            | 1.020                          | 471                             | 506                             |
| Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.     | 234                            | 83                             | 117                             | 44                              |
|                                     | <b>14.665</b>                  | <b>6.660</b>                   | <b>8.212</b>                    | <b>3.168</b>                    |

(\*) Kiralama sözleşmeleri, bina bakım/onarım giderleri, bilgi işlem hizmet gideri, sigorta poliçesi prim giderleri ve işlem komisyon ve ücret giderlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflarla yapılan türev anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 30 Haziran 2023   |    | 31 Aralık 2022 |    |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----|----------------|----|
|                                                          | TP                | YP | TP             | YP |
| <b>Türev Anlaşmaları</b>                                 |                   |    |                |    |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                             | <b>10.284.200</b> | -  | -              | -  |
| Faiz swap alım işlemleri                                 | 3.492.100         | -  | -              | -  |
| Faiz swap satım işlemleri                                | 3.492.100         | -  | -              | -  |
| Nakit riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri  | 1.650.000         | -  | -              | -  |
| Nakit riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri | 1.650.000         | -  | -              | -  |
|                                                          | <b>10.284.200</b> | -  | -              | -  |

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan türev işlemlerden zararlar aşağıdaki gibidir

|                                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Türev Finansal İşlemlerden Zarar</b>            |                                |                                |                                 |                                 |
| <b>faiz swap alım satım işlemlerinden zararlar</b> |                                |                                |                                 |                                 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (*)                   | 158.646                        | -                              | 157.357                         | -                               |
|                                                    | <b>158.646</b>                 | -                              | <b>157.357</b>                  | -                               |

(\*) Faiz swap işlemlerinin değerlendirme tutarı 158.249 TL'dir.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**24 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)****Yönetim kurulu üyelerine ve kilit yöneticilere verilen ücretler:**

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Şirket’in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 5.059 TL’dir (30 Haziran 2022: 3.564 TL).

**25 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER****25.1 Alınan Teminatlar**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

|                       | 30 Haziran 2023 |                    | 31 Aralık 2022 |                   |
|-----------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|
|                       | TP              | YP                 | TP             | YP                |
| Alınan kefaletler (*) | -               | 85.348.982         | -              | 55.202.443        |
| Finansman senetleri   | 2.200           | 25.641.652         | 2.200          | 19.139.299        |
| Muhabir garantileri   | -               | 397.997            | -              | 233.838           |
| Sigorta teminatları   | 207.011         | 115.534            | 206.127        | 85.008            |
| İpotekler             | -               | -                  | 32.280         | -                 |
| Diğer                 | 27.853          | -                  | 448            | -                 |
| Menkul rehni          | -               | -                  | 281            | -                 |
|                       | <b>237.064</b>  | <b>111.504.165</b> | <b>241.336</b> | <b>74.660.588</b> |

(\*) Alınan kefaletler, faktoring sözleşmesi kapsamında sözleşmeyi imza eden kefillerin her birinin ayrı ayrı kefil olduğu sözleşme tutarlarının toplamından oluşmaktadır.

**25.2 Verilen Teminatlar**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

|                    | 30 Haziran 2023  |          | 31 Aralık 2022   |          |
|--------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                    | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Takasbank (Not 10) | 1.934.000        | -        | 1.310.000        | -        |
| Mahkemeler         | 4.942            | -        | 4.192            | -        |
| Diğer              | 10               | -        | 10               | -        |
|                    | <b>1.938.952</b> | <b>-</b> | <b>1.314.202</b> | <b>-</b> |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**25 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)****25.3 Türev Finansal Araçlar**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faiz swap alım-satın anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 30 Haziran 2023   |    | 31 Aralık 2022 |    |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----|----------------|----|
|                                                          | TP                | YP | TP             | YP |
| Faiz swapı alım işlemleri                                | 3.492.100         | -  | -              | -  |
| Faiz swapı satım işlemleri                               | 3.492.100         | -  | -              | -  |
| Nakit riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri  | 1.650.000         | -  | -              | -  |
| Nakit riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri | 1.650.000         | -  | -              | -  |
|                                                          | <b>10.284.200</b> | -  | -              | -  |

**25.4 Emanet Kıymetler**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, tahsile alınan çek ve senetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                         | 30 Haziran 2023  |                | 31 Aralık 2022   |                |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                         | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Tahsile alınan çekler   | 5.090.065        | 465.371        | 3.455.603        | 516.119        |
| Tahsile alınan senetler | 28.720           | 76.405         | 22.669           | 55.200         |
|                         | <b>5.118.785</b> | <b>541.776</b> | <b>3.478.272</b> | <b>571.319</b> |

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**

### **26.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları**

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

Bu kapsamda Şirket faaliyetlerinin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına uygun risklerin belirlenerek analiz edilmesi; uluslararası ve yerel yasal düzenlemelere uygunluğun sağlanması; muhtemel olumsuz piyasa koşullarının sermaye ve gelirler üzerindeki etkisinin sınırlandırılması amacıyla risklerin izlenip kontrol edilerek finansal gücün korunması; risk şeffaflığını ve risk farkındalığını oluşturarak Şirket çapında bir risk kültürü oluşturulması; yeni geliştirilecek ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek riskin şirket tarafından değerlendirilmesinin sağlanması temel uygulama esasları olarak belirlenmiştir.

#### **26.1.1 Kredi Riski**

Şirket, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riskinin yönetimine ilişkin tahsis ve izleme aşamasında yer verilen faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenebilmektedir.

Kredi tahsis aşamasında;

Garanti Faktoring A.Ş. Kredi Komitesi haftalık periyotta toplanmakta ve gelen talepleri değerlendirmektedir. Bunun dışında komitenin yetki devri yaptığı alt tahsis mercileri de kendi yetkileri dahilinde kredi tahsisi yapabilmektedir. Yapılan değerlendirmeler kapsamında alacak değeri ve satıcının kredibilitesi ile ticaretin içeriği ön planda tutulmaktadır. Mevcut kredi limitlerinin tahsisi ile “limit geçerlilik tarihi” uygulaması mevcuttur, tahsis edilen limit maksimum 1 (bir) yıl ile sınırlı olup, tebliğ mercii kararı ile limit geçerlilik tarihi kontrol amaçlı 1 (bir) yıldan daha kısa periyotlara indirilebilmektedir.

Kredi tahsis değerlendirmeleri sırasında kredi riskinin belirlenmesi ve yönetimi temel olarak iki şekilde yapılmaktadır:

1. Kriter bazlı limit tahsisi; Garanti Faktoring A.Ş. Kredi Süreç Komitesi’nce belirlenmiş ve uygun görülmüş olan kriterlere uyan satıcı/alıcı firmalar için limiti tahsisi yapılmaktadır. Söz konusu kriterler piyasa koşulları, sektörel bazlı gelişmeler ve mevcut tahsis süreçlerinden elde edilen sonuçlar dikkate alınarak gerektiğinde revize edilmektedir. Bu müşterilerde tahsis sonrasında kriterlerin ortadan kalkması durumunda kullandırımlar durdurulmakta, riskin tasfiyesi gündeme gelmektedir.

2. Standart analiz süreci; Krediler Bölümü tarafından yapılan analiz çalışmaları üzerinden tahsis yetkileri kapsamında tahsis edilen kredi limitleridir.

Kredi izleme aşamasında;

Tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi yapılmaktadır. Bu kapsamda, günlük olarak karşılıksız çıkan çekler, vadesi dolan faktoring alacakları ve faturalar takip edilmekte, gerekli görülmesi durumunda müşteriler hakkında ilave incelemeler ve istihbarat çalışmaları yapılmaktadır.

Kullandırımlı yapılmış vadesini bekleyen çeklerde istihbarat tarafında aylık olarak toplam depo içindeki alıcı bazında risk kontrolü yapılarak belirli alıcılarda gelinmiş olan konsantrasyon seviyesi incelenmekte, Krediler birimi tarafından da söz konusu çalışmalar incelenerek ilgili firmalarda alınabilecek risk sınırı yeniden değerlendirilmektedir.

Büyük kredilerin takibi amacıyla riski en yüksek olan ilk 20 firmanın veya risk grubunun riski haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlanmaktadır.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

### **26.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)**

#### **26.1.2 Piyasa Riski**

Şirket, değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almakta olup piyasa riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine İşlem Limitleri dahilinde türev işlemler ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir. Şirket'in en temel maliyet unsuru olan kullanılan kredilere ait faiz hadleri, piyasada oluşabilecek dalgalanmalardan etkilenebilmektedir.

Bu kapsamda, piyasa faiz oranlarındaki değişim beklentisine göre, Üst Yönetim'in de gözetimi ile borçlanma vadeleri yönetilmektedir. Ayrıca, faktoring alacakları, banka kredi ve mevduat hesaplarının vadesi takip edilerek nakit akışı ve likidite riski yönetilmektedir. Günlük vaziyet raporları hazırlanarak, gün sonu açık hazine işlemleri Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kur değişiminden kaynaklı riskler de, Hazine İşlem Limitleri dahilinde belirlenen gün sonu açık pozisyon limitleri ile yönetilmekte, Şirket yönetimine gün sonu açık pozisyon vaziyeti raporlanmaktadır.

#### **26.1.3 Likidite Riski**

Likidite Riski, risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa koşulları ve şirket bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Hazine ve Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilir.

Günlük likidite yönetimi Hazine tarafından yapılır. Hazine, bu görevini icra ederken olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip eder. Orta ve uzun vadeli likidite yönetimi APKO kararları doğrultusunda Hazine tarafından yürütülür.

Likidite yönetiminde Şirket politikası, mevcut fonlamayı sürdürmeyi, yatırım imkanlarını değerlendirmeyi, kredi taleplerini ve olası likidite sıkışıklıklarını karşılamayı sağlayacak yeterli seviyede likidite boşluğu bulundurmaktır. Şirket'in fonlama tabanı bankalardan kredi kullanım işlemlerine ve bono ihracına dayanır. Likiditenin etkin olarak yönetilmesini sağlamak üzere varlık yapısı oluşturulurken aşağıdaki noktalar göz önünde bulundurulur:

- Likide edilebilme kolaylığı,
- Karşılık olarak alınan teminatların likide edilebilme kolaylığı.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanır. Şirket, TP ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izler ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörür.

Hem Şirket'in finansal göstergeleri hem de Türk sermaye piyasası göstergeleri ile birlikte makroekonomik veriler ve global piyasa göstergeleri dikkate alınarak erken uyarı sinyalleri oluşturulur ve takip edilir. Alınan kredi, bono gibi fonlama kaynaklarının tüm pasifler içindeki ağırlığı, işlem hacmine göre karşı taraf yoğunlaşması ve vade yapısı takip edilir.

#### **26.1.4 Operasyonel Risk**

Şirket nezdindeki tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi / azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi gözetiminde yönetilir. Şirket'in her birimi kendi operasyonel risklerinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve operasyonel riskin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur. Nihai sorumluluk ilgili üst yönetimdedir.

## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

#### **26.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)**

##### **26.1.4 Operasyonel Risk (devamı)**

Şirket, etkin bir “iç kontrol sistemi” oluşturmak üzere yeterli örgütsel düzenlemeyi yapar, uygun iletişim ve bilgi sistemlerini kurar ve gözetim fonksiyonunu tesis eder. Şirkette operasyonel riskler üçlü savunma hattı yapısı ile yönetilmektedir. İlk seviye, faaliyetleri yürüten uzman birimlerden oluşmaktadır. İkinci seviye kontrol fonksiyonlarından oluşmakta olup, kontrollerin izlenmesine ve önerilmesine ek olarak ilgili izleme/kontrol araçlarının oluşturulması ve uygulamaya alınmasından sorumludur. Üçüncü seviye ise Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı’dır.

Şirket’in imajını korumaya, yasal yükümlülükleri yerine getirmeye ve müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamaya olumsuz koşullar altında da devam edebilmek amacıyla Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği yönetimi süreçleri yürütülür. Ayrıca, acil ve beklenmedik durum planı uygulamasından sorumlu kişiler ve yedekleri belirlenir.

Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar Uyum Görevlisi bünyesinde yürütülmektedir.

Şirket’in iç kontrol sisteminin düzgün biçimde çalışıp çalışmadığı ve operasyonel risklerin kontrol altında tutulma etkinliği Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Şirket’in İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü tarafından düzenli olarak izlenir. Bu kapsamda, Şirket iç kontrol sistemini oluşturan, sistemsel kontroller, Şirket personeli tarafından normal iş süreçlerinde yapılan kontroller, organizasyon yapısı, yetki ve sorumlulukların dağılımı ile genel anlamda risk nosyonunun oluşturduğu kontrol ortamı değerlendirilir.

Bu izleme çalışmaları, Genel Müdürlükte bulunan merkezden, Şirket sistem altyapısından yararlanılarak bilgisayar destekli biçimde yapılabildiği gibi, geleneksel biçimde Operasyonel riskin olduğu lokalde “yerinde inceleme yapmak” suretiyle de gerçekleştirilir.

Yasal riskin yönetiminde, Şirket’in gerçekleştirdiği işlemlerin yasalara, Şirket içi politika ve kurallarla uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi gerçekleştirilir.

Faaliyet alanlarındaki kontrol ortamını güçlendirmek adına sistemsel veya prosedürel limitler uygulanır. Operasyonel risklerin sınırlandırılmasına yönelik olarak belirlenen bu limitler, yapılan işin Şirket açısından önemi, içerdiği risk ve yaratabileceği olası kayıp tutarı, işlemi gerçekleştirecek personelin nitelikleri gibi hususlara bağlı olarak belirlenir, dönemsel olarak değerlendirilerek ihtiyaçlara bağlı güncellenir.

Operasyonel risklere ilişkin limitler; imza sirkülerindeki yetkilerin, ödeme ve transfer yetkilerinin, muhasebe işlem yetkilerinin, alım-satım ve gider sürecine ilişkin yetkilerin, kredi kullandırım süreç ve yetkinliklerine uyumsuzlukların belirlenmesi ve onaylanması ile yönetilir. Ayrıca aylık olarak, risk yönetimi metrikleri arasında bulunan Operasyonel Risk Kayıpları/Brüt Gelirler göstergesi ile gerçekleşen kayıplar takip edilmekte, olası aşımalar Risk Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Operasyonel riskler İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü vasıtasıyla Denetim Komitesine ve gerekli durumlarda Riskin Erken Saptanması Komitesi’ne raporlanır. Ayrıca, ilgili işkolları ve birimler kendi faaliyetleri ile ilgili Operasyonel risklerini kendi üst düzey yönetimine ve Risk Yönetimi Komitesi’ne raporlar.



## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **26.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)**

#### **26.1.5 İtibar Riski**

Şirket itibarının korunmasından, nihai olarak Yönetim Kurulu olmak üzere, Şirket'in tüm çalışanları sorumludur. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü, Şirket'in çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenleyecek etik ilkeleri belirler ve etik ilkelere uyumu izler.

Şirket, yasal otoriteler, müşteriler ve diğer piyasa oyuncuları gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınır, topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak için azami özen gösterir. Şirket, tüm işlem ve faaliyetlerini, yasal düzenlemelere uyum, kurumsal yönetim ilkelerine uyum, sosyal, etik ve çevresel değerlere uyum ilkeleri çerçevesinde yerine getirir.

Şirket çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Garanti Bankası Uyum Müdürlüğü görüşleri alınarak belirlenmiş, “Etik ve Doğruluk İlkeleri” ve “Suiistimal ve Etik Dışı Davranışları Önleme Politikası” dokümanları mevcuttur. Şirket kurumsal yönetim ilkelerine bağlı olup bu ilkelerin hayata geçirilmesinde azami özen gösterir. Kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, faaliyet raporu ve internet sitesini güncel tutar.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları****26.2.1 Kredi riski**

| 30 Haziran 2023                                                                                                                                  | Faktoring alacakları |                   | Takipteki alacaklar |              | Diğer aktifler    |                |                              | G.U.D farkı<br>kar/ zarara<br>yansıtılan<br>finansal<br>varlıklar |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|--------------|-------------------|----------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                  | İlişkili<br>Taraf    | Diğer Taraf       | İlişkili<br>Taraf   | Diğer Taraf  | İlişkili<br>Taraf | Diğer<br>Taraf | Nakit ve Nakit<br>Benzerleri |                                                                   |
| <b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>                                                                   | <b>402.915</b>       | <b>11.015.748</b> | -                   | <b>6.568</b> | -                 | -              | <b>1.590.899</b>             | <b>28</b>                                                         |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 404.370              | 11.035.671        | -                   | -            | -                 | -              | 1.593.644                    | 28                                                                |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların                                                                                   | -                    | 2.708             | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| -net defter değeri                                                                                                                               | -                    | 2.708             | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | (1.455)              | (22.631)          | -                   | 6.568        | -                 | -              | (2.745)                      | -                                                                 |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | -                    | -                 | -                   | 70.981       | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| - Değer düşüklüğü (-) (*)                                                                                                                        | (1.455)              | (22.631)          | -                   | (64.413)     | -                 | -              | (2.745)                      | -                                                                 |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                      | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                      | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                      | -                    | -                 | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                                 |

(\*) Birinci ve ikinci aşamadaki faktoring alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.1 Kredi riski (devamı)**

| 31 Aralık 2022                                                                                                                                   | Faktoring alacakları |                  | Takipteki alacaklar |              | Diğer aktifler    |                |                              | G.U.D farkı kar/<br>zarara yansıtılan<br>finansal varlıklar |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|--------------|-------------------|----------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                  | İlişkili<br>Taraf    | Diğer Taraf      | İlişkili<br>Taraf   | Diğer Taraf  | İlişkili<br>Taraf | Diğer<br>Taraf | Nakit ve Nakit<br>Benzerleri |                                                             |
| <b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>                                                                   | <b>536.486</b>       | <b>8.912.206</b> | -                   | <b>7.744</b> | -                 | -              | <b>109.076</b>               | <b>20</b>                                                   |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 538.477              | 8.928.245        | -                   | -            | -                 | -              | 109.848                      | 20                                                          |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların                                                                                   | -                    | 96               | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| -net defter değeri                                                                                                                               | -                    | 96               | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | (1.991)              | (16.135)         | -                   | 7.744        | -                 | -              | (772)                        | -                                                           |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | -                    | -                | -                   | 69.056       | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| - Değer düşüklüğü (-) (*)                                                                                                                        | (1.991)              | (16.135)         | -                   | (61.312)     | -                 | -              | (772)                        | -                                                           |
| -Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| -Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -                                                           |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                      | -                    | -                | -                   | -            | -                 | -              | -                            | -(*)                                                        |

Birinci ve ikinci aşamadaki faktoring alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.2 Likidite riski**

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

**30 Haziran 2023**

| Beklenen Vadeler                            | Defter Değeri     | Beklenen nakit çıkışlar toplamı        | 3 aydan kısa      | 3-12 ay arası    | 1-5 yıl arası  |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|
| <b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b> | <b>11.632.718</b> | <b>11.878.629</b>                      | <b>10.594.761</b> | <b>1.129.975</b> | <b>153.893</b> |
| Alınan krediler                             | 11.504.166        | 11.748.774                             | 10.470.916        | 1.127.151        | 150.707        |
| Factoring borçları                          | 122.802           | 122.802                                | 122.802           | -                | -              |
| Kiralama işlemlerinden borçlar              | 5.750             | 7.053                                  | 1.043             | 2.824            | 3.186          |
| Beklenen Vadeler                            | Defter Değeri     | Beklenen nakit girişleri / (çıkışları) | 3 aydan kısa      | 3-12 ay arası    | 1-5 yıl arası  |
| <b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>         | <b>(180.933)</b>  | <b>-</b>                               | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| Nakit girişleri                             | -                 | 5.142.100                              | 4.530.100         | 612.000          | -              |
| Nakit çıkışları                             | 180.933           | 5.142.100                              | 4.530.100         | 612.000          | -              |

**31 Aralık 2022**

| Beklenen Vadeler                            | Defter Değeri    | Beklenen nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa     | 3-12 ay arası    | 1-5 yıl arası  |
|---------------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b> | <b>8.835.949</b> | <b>9.185.470</b>                | <b>6.339.842</b> | <b>2.503.968</b> | <b>341.660</b> |
| Alınan krediler                             | 8.303.548        | 8.643.193                       | 5.804.178        | 2.501.556        | 337.459        |
| İhraç edilen menkul kıymetler               | 494.963          | 503.140                         | 503.140          | -                | -              |
| Factoring borçları                          | 31.641           | 31.641                          | 31.641           | -                | -              |
| Kiralama işlemlerinden borçlar              | 5.797            | 7.496                           | 883              | 2.412            | 4.201          |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.3 Piyasa riski***Döviz kuru riski*

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları, Avro ve GBP'dir. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in net kapalı/(açık) pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar ve borçlardan kaynaklanmaktadır:

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

|                                    | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| A. Döviz cinsinden varlıklar       | 1.227.843       | 1.053.388      |
| B. Döviz cinsinden yükümlülükler   | (1.134.839)     | (991.891)      |
| <b>Net döviz pozisyonu (A+B+C)</b> | <b>93.004</b>   | <b>61.497</b>  |

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.3 Piyasa riski (devamı)***Döviz kuru riski (devamı)*

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 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:

| 30 Haziran 2023                                                    | ABD Doları     | Avro           | GBP            | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                   |                |                |                |                  |
| Nakit ve nakit benzerleri                                          | 84.164         | 14.972         | 1.849          | 100.985          |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar | -              | 28             | -              | 28               |
| Factoring alacakları (net)                                         | 769.875        | 245.403        | 111.066        | 1.126.344        |
| Diğer aktifler                                                     | 133            | 102            | 251            | 486              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>854.172</b> | <b>260.505</b> | <b>113.166</b> | <b>1.227.843</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                               |                |                |                |                  |
| Alınan krediler                                                    | 737.901        | 165.817        | 105.075        | 1.008.793        |
| Factoring borçları                                                 | 76.946         | 36.073         | 7.730          | 120.749          |
| Diğer yükümlülükler (*)                                            | 1.121          | 3.806          | 370            | 5.297            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>815.968</b> | <b>205.696</b> | <b>113.175</b> | <b>1.134.839</b> |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                  | <b>38.204</b>  | <b>54.809</b>  | <b>(9)</b>     | <b>93.004</b>    |
| <b>Net pozisyon</b>                                                | <b>38.204</b>  | <b>54.809</b>  | <b>(9)</b>     | <b>93.004</b>    |

(\*) 678 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.3 Piyasa riski (devamı)**

| <b>31 Aralık 2022</b>                                              | <b>ABD Doları</b> | <b>Avro</b>    | <b>GBP</b>     | <b>Toplam</b>    |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                   |                   |                |                |                  |
| Nakit ve nakit benzerleri                                          | 20.770            | 16.463         | 832            | 38.065           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar | -                 | 20             | -              | 20               |
| Faktoring alacakları (net)                                         | 755.315           | 126.368        | 132.725        | 1.014.408        |
| Diğer aktifler (*)                                                 | 806               | 78             | 11             | 895              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>776.891</b>    | <b>142.929</b> | <b>133.568</b> | <b>1.053.388</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                               |                   |                |                |                  |
| Alınan krediler                                                    | 733.274           | 96.745         | 131.178        | 961.197          |
| Faktoring borçları                                                 | 14.682            | 10.909         | 3.374          | 28.965           |
| Diğer yükümlülükler (*)                                            | 420               | 1.169          | 140            | 1.729            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>748.376</b>    | <b>108.823</b> | <b>134.692</b> | <b>991.891</b>   |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                  | <b>28.515</b>     | <b>34.106</b>  | <b>(1.124)</b> | <b>61.497</b>    |
| <b>Net pozisyon</b>                                                | <b>28.515</b>     | <b>34.106</b>  | <b>(1.124)</b> | <b>61.497</b>    |

(\*) 10.423 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****26.2.3 Piyasa riski (devamı)***Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL’nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 9.300 TL kadar azaltacaktır. (30 Haziran 2022: 3.655 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

| TL              |              |
|-----------------|--------------|
| 30 Haziran 2023 | Kar/(Zarar)  |
| ABD Doları      | 3.820        |
| Avro            | 5.481        |
| GBP             | (1)          |
| <b>Toplam</b>   | <b>9.300</b> |

| TL              |              |
|-----------------|--------------|
| 30 Haziran 2022 | Kar/(Zarar)  |
| ABD Doları      | 3.884        |
| Avro            | (43)         |
| GBP             | (186)        |
| <b>Toplam</b>   | <b>3.655</b> |

*Faiz oranı riski duyarlılık analizi*

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

|                               | Kayıtlı Değer   |                |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
|                               | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
| <b>Sabit Faizli</b>           |                 |                |
| Factoring alacakları          | 9.052.570       | 7.818.625      |
| Vadeli mevduat                | 1.430.696       | 63.110         |
| Alınan krediler               | 5.671.781       | 7.351.790      |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | 494.963        |
| <b>Değişken Faizli</b>        |                 |                |
| Factoring alacakları          | 2.390.179       | 1.648.193      |
| Alınan krediler               | 5.832.385       | 951.758        |



## **GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## **26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

### **26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)**

#### **26.2.3 Piyasa riski (devamı)**

30 Haziran 2023 tarihindeki Türk Lirası ve yabancı para cinsinden olan değişken faizli faktoring alacakları ile alınan kredilerin yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu vergi öncesi dönem karı (34.422) TL (30 Haziran 2022: 7.060 TL) daha yüksek/ düşük olacaktı.

#### **Sermaye Yönetimi**

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in fonlama yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 15 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

## **27 FİNANSAL ARAÇLAR**

### *Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

Şirket türev finansal varlıkları ve yükümlülükleri ile gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerini gerçeğe uygun değeri ile hesaplamaktadır.

Şirket yönetimi tarafından, bankalardan alacaklar ve faktoring alacakları ile alınan krediler dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilmektedir. Bankalardan alacaklar ve faktoring alacakları ile alınan krediler bilançoda itfa edilmiş maliyet değerleri ile taşınmaktadırlar ve vadelerinin kısa olmaları sebebiyle kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu öngörülmektedir.

Aşağıdaki tabloda 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

**GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**27 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)**

*Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)*

| 30 Haziran 2023                                                          | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net) | 28       | -        | -        | 28      |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                     | -        | -        | -        | -       |
| Türev finansal varlıklar                                                 | -        | -        | -        | -       |
|                                                                          | 28       | -        | -        | 28      |
| Türev finansal yükümlülükler                                             | -        | 180.933  | -        | 180.933 |
|                                                                          | -        | 180.933  | -        | 180.933 |

| 31 Aralık 2022                                                           | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|--------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net) | 20       | -        | -        | 20     |
|                                                                          | 20       | -        | -        | 20     |

**28 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.