

KENT FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021

Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait Finansal

Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kent Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Kent Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

II.7. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Şirket yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, tamamı cari dönemde ayrılan ve gider yazılan 2.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve bu karşılık üzerinden hesaplanan 400 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü

Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.5., Dipnot 1.4 ve 1.5.'e bakınız.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in factoring alacakları toplam aktiflerinin %91'ini oluşturmaktadır. Şirket, factoring alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacakların ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterlerle birlikte yönetimin özne yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu mevzuat kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında yargıya dayalı olmayan belirlemeler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin yapılmasını da gerektiren kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. Ayrıca, değer düşüklüğü karşılığının hesaplanmasında teminatların gerçeğe uygun değerleri dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer hesaplamasında tahmin ve varsayımlar kullanılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, yönetimin yargıları ile tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespiti, ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğu, teminatların değerliliği ve Şirket'in tahsilat kabiliyeti örnekleme yöntemiyle seçtiğimiz factoring işlemleri üzerinde gerçekleştirilen maddi doğrulama prosedürleri ile test edilmiştir. • Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların tamlığı ve doğruluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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



Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdar Tıkmaç, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

Kent Faktoring Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
VARLIKLAR		NOTLAR	TÜRK LİRASI					
			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2021)			(31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	(I.1)	2.867.374	2.935.138	5.802.512	1.394.549	1.187.016	2.581.565
II.	KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.2.1)	--	--	--	1.764.260	--	1.764.260
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		--	--	--	--	--	--
IV.	DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.2.2)	34.407.521	--	34.407.521	35.521.167	--	35.521.167
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		475.618.440	38.853.192	514.471.632	291.864.617	4.279.611	296.144.228
5.1	Faktoring Alacakları	(I.4)	475.273.440	38.853.192	514.126.632	291.344.867	4.279.611	295.624.478
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		430.430.172	32.769.428	463.199.600	270.799.496	--	270.799.496
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		44.843.268	6.083.764	50.927.032	20.545.371	4.279.611	24.824.982
5.2	Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
5.2.1	Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
5.2.2	Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
5.5	Takipteki Alacaklar	(I.5)	6.854.678	--	6.854.678	5.905.510	--	5.905.510
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(I.5)	(6.509.678)	--	(6.509.678)	(5.385.760)	--	(5.385.760)
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)	(I.9)	3.672.370	--	3.672.370	5.541.036	--	5.541.036
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.10)	494.702	--	494.702	451.110	--	451.110
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I.11)	294.717	--	294.717	--	--	--
XII.	DİĞER AKTİFLER	(I.13)	6.464.893	397.386	6.862.279	5.846.887	139.003	5.985.890
	ARA TOPLAM		523.820.017	42.185.716	566.005.733	342.383.626	5.605.630	347.989.256
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(I.12)	146.100	--	146.100	--	--	--
XIII.			146.100	--	146.100	--	--	--
13.1	Satış Amaçlı		146.100	--	146.100	--	--	--
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
	VARLIK TOPLAMI		523.966.117	42.185.716	566.151.833	342.383.626	5.605.630	347.989.256

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	TÜRK LİRASI					
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	(II.1)	338.786.918	39.121.353	377.908.271	214.955.449	5.143.708	220.099.157
II. FAKTORİNG BORÇLARI	(II.2)	4.456.983	152.820	4.609.803	3.672.069	383	3.672.452
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II.3)	2.476.553	--	2.476.553	3.748.434	--	3.748.434
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.4)	60.773.340	--	60.773.340	19.886.535	--	19.886.535
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VI. KARŞILIKLAR	(II.7)	3.400.488	--	3.400.488	924.865	--	924.865
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.348.361	--	1.348.361	662.190	--	662.190
7.3 Genel Karşılıklar		2.000.000	--	2.000.000	--	--	--
7.4 Diğer Karşılıklar		52.127	--	52.127	262.675	--	262.675
VIII. CARİ VERGİ BORCU	(II.6)	2.215.920	--	2.215.920	1.793.925	--	1.793.925
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(I.11)	--	--	--	698.597	--	698.597
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.5)	4.714.629	466.492	5.181.121	3.478.277	142.350	3.620.627
ARA TOPLAM		416.824.831	39.740.665	456.565.496	249.158.151	5.286.441	254.444.592
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
12.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIII. ÖZKAYNAKLAR	(II.11)	107.160.985	2.425.352	109.586.337	93.544.664	--	93.544.664
13.1 Ödenmiş Sermaye		57.000.000	--	57.000.000	57.000.000	--	57.000.000
13.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		--	--	--	--	--	--
13.3 Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.860.365	--	1.860.365	3.145.000	--	3.145.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş		--	--	--	--	--	--
13.4 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
13.5 Kâr Yedekleri		33.399.664	--	33.399.664	20.327.237	--	20.327.237
13.5.1 Yasal Yedekler		3.243.469	--	3.243.469	2,589,848	--	2,589,848
13.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		29.902.312	--	29.902.312	17,483,506	--	17,483,506
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		253.883	--	253.883	253,883	--	253,883
13.6 Kâr veya Zarar		14.900.956	2.425.352	17.326.308	13.072.427	--	13.072.427
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		--	--	--	--	--	--
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		14.900.956	2.425.352	17.326.308	13.072.427	--	13.072.427
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		523.985.816	42.166.017	566.151.833	342.702.815	5.286.441	347.989.256

Kent Faktoring Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

KENT FAKTORİNG A.Ş. NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	TÜRK LİRASI						
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.311.396	6.626.006	9.937.402	--	2.289.315	2.289.315
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		50.304.366	1.524.928	51.829.294	33.071.687	674.230	33.745.917
III.	ALINAN TEMİNATLAR	(III.1)	21.030.000.247	2.572.237.505	23.602.237.752	16.047.003.501	1.406.950.082	17.453.953.583
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		--	--	--	--	--	--
V.	TAAHHÜTLER	(III.2)	102.632.727	--	102.632.727	53.219.670	--	53.219.670
5.1	Cayılamaz Taahhütler		102.632.727	--	102.632.727	53.219.670	--	53.219.670
5.2	Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.5	Diğer		--	--	--	--	--	--
VII.	EMANET KIYMETLER	(III.3)	488.039.982	99.183.813	587.223.795	359.360.425	9.937.463	369.297.888
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			21.674.288.718	2.679.572.252	24.353.860.970	16.492.655.283	1.419.851.090	17.912.506.373

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	TÜRK LİRASI	
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	(IV.1)	105.308.013	51.058.351
FAKTORİNG GELİRLERİ		105.308.013	51.058.351
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		95.944.623	45.444.146
1.1.1 İskontolu		91.559.479	40.686.451
1.1.2 Diğer		4.385.144	4.757.695
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.363.390	5.614.205
1.2.1 İskontolu		8.447.735	4.890.649
1.2.2 Diğer		915.655	723.556
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		--	--
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
KİRALAMA GELİRLERİ		--	--
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(IV.6)	64.731.879	23.924.489
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		54.040.484	20.857.978
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		587.423	679.823
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7.776.323	1.042.305
2.5 Diğer Faiz Giderleri		--	--
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(IV.7)	2.327.649	1.344.383
III. BRÜT K/Z (I-II)		40.576.134	27.133.862
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.2)	17.004.440	14.273.342
4.1 Personel Giderleri		10.157.378	8.348.818
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		145.317	--
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4 Genel İşletme Giderleri		6.403.842	5.645.164
4.5 Diğer		297.903	279.360
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		23.571.694	12.860.519
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4)	5.021.348	5.038.063
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		290.012	2.617.461
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		113.390	104.023
6.3 Temettü Gelirleri		--	--
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		--	--
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		--	--
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.425.516	499.453
6.7 Diğer		3.192.430	1.817.126
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	(I.5)	5.434.840	1.071.638
7.1 Özel Karşılıklar		3.434.840	1.071.638
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
7.3 Genel Karşılıklar		2.000.000	--
7.4 Diğer		--	--
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.5)	54.255	12.972
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		21.250	--
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		33.005	12.972
8.6 Diğer		--	--
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		23.103.947	16.813.973
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		23.103.947	16.813.973
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV.3)	(5.777.639)	(3.741.546)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(6.449.795)	(3.770.234)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		672.156	28.688
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		17.326.308	13.072.427
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		--	--
16.2 Satış Karları		--	--
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		--	--
17.2 Satış Zararları		--	--
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		--	--
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		--	--
19.1 Cari Vergi Karşılığı		--	--
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		--	--
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		17.326.308	13.072.427
Hisse Başına Kâr/Zarar		--	--

Kent Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

KENT FAKTORİNG A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Notlar	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		TÜRK LİRASI	TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		17,326,308	13.072.427
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(1,284,635)	2.772.730
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1,284,635)	2.772.730
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	(II.7)	(492,147)	--
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(VI.1)	(1,113,646)	3.465.913
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(I.11)	321,159	(693.183)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		--	--
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		16.041.673	15.845.157

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KENT FAKTORİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	NOTLAR					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş	Hisse Senedi İhraç	Hisse Senedi İptal	Diğer							Kar	Geçmiş Dönem	Dönem Net	Toplam
		Sermaye	Primleri	Kârları	Sermaye	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kârı / (Zararı)	Kar veya Zararı	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(II.11)	57.000.000	--	--	--	--	--	372.270	--	--	--	2.275.098	2.857.279	15.194.860	77.699.507
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
III. Yeni Bakiye (I+II)		57.000.000	--	--	--	--	--	372.270	--	--	--	2.275.098	2.857.279	15.194.860	77.699.507
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	2.772.730	--	--	--	--	--	13.072.427	15.845.157	
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		--	--	--	--	--	--	--	--	--	18.052.139	(2.857.279)	(15.194.860)	--	
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	18.052.139	(18.052.139)	--	--	
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	15.194.860	(15.194.860)	--	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		57.000.000	--	--	--	--	--	3.145.000	--	--	--	20.327.237	--	13.072.427	93.544.664
CARI DÖNEM (31/12/2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(II.11)	57.000.000	--	--	--	--	--	3.145.000	--	--	--	20.327.237	--	13.072.427	93.544.664
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
III. Yeni Bakiye (I+II)		57.000.000	--	--	--	--	--	3.145.000	--	--	--	20.327.237	--	13.072.427	93.544.664
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(II.11)	--	--	--	--	--	(393.718)	(890.917)	--	--	--	--	17.326.308	16.041.673	
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		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.072.427	--	(13.072.427)	--	
11.1 Dağıtılan Temettü	(II.11)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.072.427	--	(13.072.427)	--	
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		57.000.000	--	--	--	--	(393.718)	2.254.083	--	--	--	33.399.664	--	17.326.308	109.586.337

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KENT FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		TÜRK LİRASI	
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
Notlar			
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	37.556.239	27.079.252
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	93.597.425	44.784.956
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(58.199.318)	(14.247.941)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-)	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.363.390	5.614.205
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	4.617.946	2.316.580
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	2.310.922	631.879
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(9.465.162)	(8.610.617)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4.882.754)	(528.651)
1.1.9	Diğer	213.790	(2.881.159)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(68.507.825)	(20.941.729)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(214.393.714)	(55.180.851)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	--	--
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	--	--
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.317.206)	(1.180.927)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	937.350	(304.020)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	--	--
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	144.409.635	33.676.759
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	--	--
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.856.110	2.047.310
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(30.951.586)	6.137.523
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(720.616)	(2.881.403)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	29.528	--
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	(33.780.728)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--
2.9	Diğer	1.764.261	--
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1.073.173	(36.662.131)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	107.881.337	44.666.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(73.656.195)	(24.779.465)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	--	--
3.4	Temettü Ödemeleri	--	--
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2.074.899)	(1.421.441)
3.6	Diğer	--	--
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	32.150.243	18.465.094
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	948.693	--
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.220.523	(12.059.514)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.580.910	14.640.424
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.801.433	2.580.910

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KENT FAKTORİNG A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU			
	Notlar	TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM(*)	ÖNCEKİ DÖNEM(**)
		(31/12/2021)	(31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		23.103.947	16.813.973
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(IV.3)	(5.777.639)	(3.741.546)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(6.449.795)	(3.770.234)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		--	--
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		672.156	28.688
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		17.326.308	13.072.427
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		--	--
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)		--	--
ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU			
YASAL FONLAR (-)		--	--
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		17.326.308	13.072.427
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		--	--
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		--	--
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		--	--
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		--	--
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)		--	653.621
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		--	12.418.806
1.12 DİĞER YEDEKLER		--	--
1.13 ÖZEL FONLAR		--	--
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		--	--
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		--	--
2.2 ORTAKLARA PAY (-)		--	--
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere		--	--
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
2.3 PERSONELE PAY (-)		--	--
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		--	--
III. HİSSE BAŞINA KÂR		--	--
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		--	--
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		--	--
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		--	--
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		--	--
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		--	--
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--

(*) Şirket'in 2021 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin genel kurulu henüz yapılmamıştır.

(**) 23 Şubat 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul sonrasında yeniden düzenlenmiştir.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1. Şirket’in organizasyonu ve faaliyet konusu

Kent Faktoring Anonim Şirketi (“Şirket”) 9 Eylül 1997 tarihinde faktoring işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirket’in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (factor) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde faktör bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememesi riskini üstlenir. Şirket’in merkezi Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:6 Kat: 4A Elmadağ- Şişli / İstanbul /Türkiye adresindedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 4 Aralık 2014 tarihli izninin 6 Aralık 2014 tarih ve 29197 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmasına müteakip, 31 Aralık 2014 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili’ne yapılan tescil ile Kent Finansal Kiralama A.Ş.’nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile küll halinde Kent Faktoring Anonim Şirketi’ne devri yoluyla iki şirketin birleşmesi gerçekleşmiştir. Şirket, sözkonusu birleşme işlemini KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulanmasına yönelik ilke kararı (2013-2) ‘Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi’ çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermaye	(%)	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020
Hissedarlar				
Süzer Holding A.Ş.	75,00	42.750.000	75,00	42.750.000
Ali Baran Süzer	24,99	14.248.964	24,99	14.248.964
Diğer	0,01	1.036	0,01	1.036
Toplam	100	57.000.000	100	57.000.000

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in personel sayısı 38 kişidir (31 Aralık 2020: 33 kişi).

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 24 Şubat 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici organların yasal mevzuata göre düzenlenmiş finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

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 ve 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 yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeriyle ölçülen finansal araçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

İşlevsel ve sunum para birimi

Şirket’in işlevsel ve sunum para birimi Türk Lirası’dır (TL).

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki kurlarla TL’ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise bilanço tarihindeki kurlardan değerlendirilmiş olup ortaya çıkan kur farkları gelir tablosuna yansıtılmıştır. Dönem sonlarında kullanılan başlıca kurlar aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD \$ / TL (tam)	EUR / TL (tam)
31 Aralık 2021	12,9775	14,6823
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079

Netleştirme / mahsup

Finansal aktif ve pasifler, yasal olarak uygulanabilen bir hak bulunması ve işlemin net tutarda gerçekleştirilmesi eğiliminin olması durumunda bilançoda net tutar üzerinden raporlanır.

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

SPK’nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye’de faaliyette bulunan ve Türkiye Muhasebe Standartları’na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı (“TMS 29”) uygulanmamıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli (konsolide) finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. 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 2.6 – Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Not 2.6 - Faktoring alacakları değer düşüklüğü

Not 2.5 - Maddi duran varlıkların yararlı ömürleri

2.3 Muhasebe politikalarında değişiklikler

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4. Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Kent Faktoring Anonim Şirketi tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve ’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişikle, UMSK tarafından UFRS 3’de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte bilikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtmaktadır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanılması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4. Yeni ve revize edilmiş türkiye muhasebe standartları (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde TMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak,UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklik UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının,Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4. Yeni ve revize edilmiş türkiye muhasebe standartları (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi (devamı)

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler (devamı)

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 12’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlemeyöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve

- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1’e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu’nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma’da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1’e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4. Yeni ve revize edilmiş türkiye muhasebe standartları (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1’e ilişkin Değişiklikler) (devamı)

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 1- Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS’leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1’in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS’leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS’lere geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Hasılat

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

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

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar”, “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmektedir. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 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.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Faktoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde faktoring 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.

Faktoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için BDDK tarafından 24 Aralık 2014 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Faktoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki vadeli ve vadesiz nakit parayı içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, orijinal vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımlardır.

Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri ve tahakkuk etmiş faizlerinin toplamı ile gösterilmiştir.

Finansal Yükümlülükler

Finansal yükümlülükler alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler olup başlangıçta gerçeğe uygun değerlerinden yükümlülüğün edinimi ile direkt ilişkili işlem maliyetlerinin düşülmesi ile bulunan değerden muhasebeleştirilir. Sonraki dönemlerde ise etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih / 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, “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılan alacaklarına ilişkin tahsilat beklentisi olup olmadığını belirler. 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.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ayrıca, asgari aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakların tamamı, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda denetim komitesinin (genel müdür, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, şirket avukatı) değerlendirmesine istinaden yönetim kurulu tarafından olumlu görüşü doğrultusunda kayıttan düşülebilmektedir:

- i. Firmanın iflas başvurusunda bulunması ve iflasına karar verilmiş olması.
- ii. Firmanın iflas erteleme veya konkordato talebinde bulunması.
- iii. Hakkında yapılan icra takiplerinin semeresiz kalması.
- iv. Borçlu aleyhine yapılan hacizlerde, şirketimiz lehine yapılan hacizlerden önce başka hacizlerin bulunması ve hacizli menkul/gayrimenkulün diğer alacaklar düşüldükten sonra kalan tutarın alacağımızdan küçük veya hiç kalmaması.
- v. Alacaktan vazgeçildiğine ilişkin olarak düzenlenen belgenin varlığı.
- vi. Davanın şirketimiz aleyhine olumsuz sonuçlanması.
- vii. Borçlunun ölümü ve/veya reddimiras yapılması veya faaliyetini durdurması.

Şirket'in cari yıl içerisinde kayıttan düştüğü faktoring alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 3.076.853 TL)

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan varlıklar için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonunun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan varlıklar için satın alım maliyetleri üzerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer kaybı düşülerek gösterilmektedir. Maddi varlıklar satıldığı zaman bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider, gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Maddi varlığın maliyet değeri; alış fiyatı, ithalat vergileri ve geri iadesi mümkün olmayan vergiler, maddi varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Maddi varlığın kullanımına başladıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi masraflar, oluştukları dönemde gider kaydedilmektedir. Yapılan harcamalar ilgili maddi duran varlığa gelecekteki kullanımında ekonomik bir değer artışı sağlıyorsa bu harcamalar varlığın maliyetine eklenmektedir.

Amortisman tabi varlıklar, tahmini yararlı ömürlerine (5 yıl) dayanan oranlarla doğrusal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman hesaplamasında dikkate alınan aktiflerin yararlı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Yararlı ömür
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-10 yıl
Kasalar	50 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Nakil vasıtalar	5 yıl

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların ortalama yararlı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yararlı ömür
Maddi olmayan duran varlıklar	3-15 yıl

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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.

A. Kiralama Tanımı

TFRS 16 uyarınca bir sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemini içermektedir.

B. Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul kiralaması yapmaktadır.

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.

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.

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. Şirket'in 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 etkilemektedir.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Olmayan Varlıklarda Değer düşüklüğü

Şirket, her bir bilanço tarihinde, her bir varlığa ilişkin değer kaybı olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Henüz kullanıma hazır olmayan maddi olmayan varlıkların geri kazanılabilir değeri her bilanço döneminde belirlenir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir.

Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur. Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akımlarının tahmin edilen bugünkü değeridir.

Çalışanlara sağlanan faydalar / 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

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Karşılıklar

Karşılıklar ancak ve ancak Şirket’in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü varsa, bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkarılma olasılığı mevcutsa ve yükümlülüğün tutarı güvenilir bir şekilde belirlenebiliyorsa kayıtlara alınır.

Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar ileride oluşması muhtemel giderlerin bilanço tarihindeki indirgenmiş değeriyle yansıtılır. Karşılıklar her bilanço tarihinde gözden geçirilmekte ve yönetimin en iyi tahminlerini yansıtacak şekilde gerekli düzenlemeler yapılmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise mali tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise mali tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansman giderleri ve diğer gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri alınmaya hak kazanıldığı tarihte gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

(ii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iii) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kredi faiz giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir. Faiz giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemelerini defter değerine iskontoleyen orandır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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 tutarlar 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 mashup edilir.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Alınan krediler

Alınan krediler ilk olarak işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır, daha sonra etkin faiz metodu kullanılarak iskonto edilmiş maliyet bedelleri ile değerlendirilir.

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Süzer Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 tablolarını 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.

Hisse başına kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

Nakit akış tablosu

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

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

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

2.6 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Faktoring alacakları değer düşüklükleri: Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 6.509.678 TL (31 Aralık 2020: 5.385.760 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri: Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket’in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Covid-19 Salgını Etkileri

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de Türkiye’de ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakit benzerleri

Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler	9.750	--	7.774	--
Bankalar	2.857.624	2.935.138	1.386.775	1.187.016
- Vadesiz mevduat	95.777	2.885.945	36.930	1.181.705
- Vadeli mevduat	2.761.847	49.193	1.349.845	5.311
	2.867.374	2.935.138	1.394.549	1.187.016

Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler hazır değerler ile menkul kıymetlerin toplamından faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	5.802.512	2.581.565
Faiz tahakkukları	(1.079)	(655)
	5.801.433	2.580.910

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.1 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet borçlanma senetleri (*)	--	1.721.250
Gerçeğe uygun değer farkı	--	43.010
Toplam	--	1.764.260

(*) Şirket’in satın aldığı 1.700.000 TL nominal tutarındaki devlet iç borçlanma senedi 22 Eylül 2021 tarihinde itfa olmuştur.

2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	İştirak tutarı TL	Ortaklık payı	İştirak tutarı TL	Ortaklık payı
Borsada işlem görmeyen				
Kervan Turizm Ticaret A.Ş.,net	34.407.521	%10,94	35.521.167	%10,94
Toplam, net	34.407.521		35.521.167	

Hisse Senetleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı değer	35.521.167	32.055.254
Değer artışı / azalışı (-)	(1.113.646)	3.465.913
Dönem sonu değer	34.407.521	35.521.167

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Faktoring alacakları

Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faktoring alacakları detayı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskontolu faktoring alacakları (Net)	463.199.600	270.799.496
Takipteki faktoring alacakları	6.854.678	5.905.510
Diğer faktoring alacakları	50.927.032	24.824.982
Faktoring alacakları	520.981.310	301.529.988
Özel karşılıklar	(6.509.678)	(5.385.760)
Net faktoring alacakları	514.471.632	296.144.228

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt faktoring alacakları		
Sabit oranlı	545.531.329	314.686.586
	545.531.329	314.686.586

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	514.126.632	295.624.478
Değer düşüklüğüne uğramış	6.854.678	5.905.510
Brüt	520.981.310	301.529.988
Değer düşüklüğü karşılığı	(6.509.678)	(5.385.760)
Net faktoring alacakları	514.471.632	296.144.228

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Takipteki alacaklar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve ayrılan özel karşılık tutarları aşağıdaki gibidir;

Takipteki Faktoring Alacakları	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi gelmemiş	--	21.000
0 - 3 ay	--	906.875
3 - 6 ay	--	88.989
6 - 12 ay	3.406.840	--
12 ay+	3.447.838	4.888.646
Toplam	6.854.678	5.905.510

Şüpheli faktoring alacakları için ayrılan özel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak	(5.385.760)	(8.022.854)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(3.434.840)	(1.071.638)
Dönem içerisinde yapılan tahsilat	2.310.922	631.879
Aktiften silinen tutar	--	3.076.853
Toplam	(6.509.678)	(5.385.760)

6. Finansman kredileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Maddi duran varlıklar

Cari Dönem	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<u>Maliyet</u>				
Taşıtlar	2.169.470	--	--	2.169.470
Döşeme ve demirbaşlar	1.963.003	174.682	29.528	2.108.157
Özel maliyetler	655.147	8.614	--	663.761
Diğer	258.071	--	--	258.071
<i>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</i>				
Kiralanın Binalar	4.996.540	--	--	4.996.540
<i>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</i>				
Taşıtlar Aracı	638.166	215.595	--	853.761
Toplam	10.680.396	398.891	29.528	11.049.759
<u>Birikmiş amortisman</u>				
Taşıtlar	(615.020)	(433.800)	--	(1.048.820)
Döşeme ve demirbaşlar	(1.146.400)	(314.041)	(28.773)	(1.431.667)
Özel maliyetler	(591.851)	(26.010)	--	(617.861)
Diğer	(193.099)	(10.434)	--	(203.533)
<i>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</i>				
Kiralanın Binalar	(2.256.720)	(974.212)	--	(3.230.932)
<i>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</i>	--			--
Taşıtlar Aracı	(336.271)	(508.305)	--	(844.575)
Toplam	(5.139.360)	(2.266.801)	(28.773)	(7.377.388)
31 Aralık 2021 net defter değeri	5.541.036	(1.867.910)	755	3.672.370
<u>Önceki Dönem</u>	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>				
Taşıtlar	2.169.470	--	--	2.169.470
Döşeme ve demirbaşlar	1.021.957	941.046	--	1.963.003
Özel maliyetler	655.147	--	--	655.147
Diğer	211.402	46.669	--	258.071
<i>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</i>				
Kiralanın Binalar	4.996.540	--	--	4.996.540
<i>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</i>				
Taşıtlar Aracı	4.231	633.935	--	638.166
Toplam	9.058.747	1.621.649	--	10.680.396
<u>Birikmiş amortisman</u>				
Taşıtlar	(181.220)	(433.800)	--	(615.020)
Döşeme ve demirbaşlar	(907.687)	(238.533)	--	(1.146.400)
Özel maliyetler	(566.648)	(25.203)	--	(591.851)
Diğer	(186.464)	(6.635)	--	(193.099)
<i>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</i>				
Kiralanın Binalar	(1.282.508)	(974.212)	--	(2.256.720)
<i>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</i>				--
Taşıtlar Aracı	(118)	(336.153)	--	(336.271)
Toplam	(3.124.824)	(2.014.536)	--	(5.139.360)
31 Aralık 2020 net defter değeri	5.933.922	(392.887)	--	5.541.036

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Maddi olmayan duran varlıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak açılış bakiyesi	1.679.269	1.563.104
Alımlar	321.725	116.166
Çıkışlar	--	--
Kapanış bakiyesi	2.000.995	1.679.269
<u>Birikmiş amortisman</u>		
1 Ocak açılış bakiyesi	(1.228.160)	(942.785)
Dönem amortismanı	(278.134)	(285.375)
Kapanış bakiyesi	(1.506.293)	(1.228.160)
Net defter değeri	494.702	451.110

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları ve lisans haklarından oluşmaktadır.

11. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğü

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1.119.358	481.894	223.872	96.379
Diğer karşılıklar	2.052.127	180.296	410.425	36.059
İzin karşılığı	229.003	262.675	52.671	52.535
TFRS 16-Kiralamalar	719.453	706.718	165.474	141.344
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	28.983	5.875	5.797	1.174
Değerleme Farkları	(2.817.605)	(3.931.251)	(563.522)	(786.250)
Faktoring alacakları karşılığı	--	(1.199.191)	--	(239.838)
Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülüğü)	1.331.319	(3.492.984)	294.717	(698.597)

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğü (devamı)

Ertelenmiş vergi varlık/(yükümlülük) hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı	(698.597)	(34.103)
Dönem geliri/(gideri)	672.156	28.688
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	321.159	(693.183)
Dönem sonu	294.717	(698.597)

12. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satış Amaçlı	146.100	--	--	--
Toplam	146.100	--	--	--

13. Diğer aktifler ve peşin ödenmiş giderler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Dava teminatları ve mahkeme masrafları (**)	2.698.492	--	2.968.289	--
Peşin ödenmiş giderler (*)	2.086.887	--	1.867.371	--
Peşin ödenmiş BSMV	1.562.714	--	835.102	--
Personelden alacaklar	116.800	--	169.764	--
Diğer(***)	--	397.386	6.361	139.003
Toplam	6.464.893	397.386	5.846.887	139.003

(*) Peşin ödenmiş giderler, peşin ödenen kiralardan ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) İlgili tutarın önemli bir kısmı avukatlara verilen avanslardan oluşmaktadır.

(***) FCI üyelik aidat giderlerinin peşin ödenmiş giderlerinden oluşmaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan Krediler

		31 Aralık 2021		
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Toplam
TL	14,50-29,00%	--	338.786.918	338.786.918
YP	1,5-5,50%	7.104.707	32.016.646	39.121.353
Toplam		7.104.707	370.803.564	377.908.271

		31 Aralık 2020		
	Faiz Oranı	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Toplam
TL	8,75-19,75%	--	214.955.449	214.955.449
YP	1,5-5,50%	2.233.428	2.910.280	5.143.708
Toplam		2.233.428	217.865.729	220.099.157

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faktoring borçları

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring işlemlerinden borçlar	4.456.983	152.820	3.672.069	383
Toplam	4.456.983	152.820	3.672.069	383

3. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Brüt kiralama borçları	5.850.301	--	5.634.706	--
Maliyet	(3.373.748)	--	(1.886.272)	--
Net Kiralama işlemlerinden Borçlar	2.476.553	--	3.748.434	--

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Para Birimi	Etkin Faiz Oranı	Vade Tarihi	31 Aralık 2021 Nominal değeri
TL	%23,61	5 Ocak 2022	12.793.000
TL	%22,56	2 Şubat 2022	15.095.000
TL	%22,55	20 Ocak 2022	12.000.000
TL	%20,79	10 Mart 2022	15.000.000
TL	%19,00	18 Şubat 2022	7.000.000
Toplam			61.888.000
Gerçekleşmemiş maliyetler			1.114.660
Net Defter Değeri			60.773.340

	1 Ocak 2021	Nakit Akışları	Nakit Olmayan Hareketler		31 Aralık 2021
			Kur Farkı	Diğer	
İhraç edilen menkul kıymetler	19.886.535	34.225.142	--	6.661.663	60.773.340
Toplam:	--	34.225.142	--	6.661.663	60.773.340

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (devamı)

Para Birimi	Etkin Faiz Oranı	Vade Tarihi	31 Aralık 2020 Nominal değeri
TL	%18.22	5 Ocak 2021	10.130.000
TL	%23.30	29 Mart 2021	10.826.000
Toplam			20.416.000
Gerçekleşmemiş maliyetler			529.465
Net Defter Değeri			19.886.535

	1 Ocak 2020	Nakit Akışları	Nakit Olmayan Hareketler		31 Aralık 2020
			Kur Farkı	Diğer	
İhraç edilen menkul kıymetler	--	19.373.695	--	529.465	19.886.535
Toplam:	--	19.373.695	--	529.465	19.886.535

5. Diğer Yükümlülükler, Diğer Yabancı Kaynaklar ve Diğer Borçlar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Diğer borçlar (*)	2.791.901	--	2.201.350	--
Ödenecek vergi ve harçlar	1.363.049	--	--	--
Diğer yabancı kaynaklar (**)	303.498	466.492	1.088.885	142.350
Ödenecek diğer vergiler	256.181	--	188.042	--
Toplam	4.714.629	466.492	3.478.277	142.350

(*) Diğer borçlar, satıcı borçlarından ve diğer çeşitli borçlardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yabancı kaynaklar, ortalama vadesi 90 günün üzerinde olan faktoring işlemlerinden alınmış komisyon tutarlarından oluşmaktadır.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şirket'in 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 2.215.920 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.793.925 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

7. Karşılıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Borç ve Gider Karşılıkları	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (**)	1.348.361	662.190
Diğer karşılıklar (*)	2.052.127	262.675
Toplam	3.400.488	924.865

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar bakiyesinin 2.000.000 TL'si muhtelif riskler için ayrılan karşılıklardan, 52.127 TL'si ise dava karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 172.315 TL'si mahkemelere verilen avans karşılığı ve 90.360 TL'si dava karşılıklarından oluşmaktadır.)

(**) 1.119.358 TL kıdem tazminatı karşılığı ile 229.003 TL izin karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 481.894 TL kıdem tazminatı karşılığı ile 180.296 TL izin karşılığından oluşmaktadır).

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,00 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde şirketin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net iskonto oranı (%)	4,40	3,40
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	96,00	94,78

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak	481.894	486.015
Hizmet maliyeti	130.695	63.380
Faiz maliyeti	73.442	50.043
Aktüeryal kazanç / (kayıp)	492.147	--
Dönem içinde ödenen	(58.820)	(117.544)
Dönem sonu	1.119.358	481.894

Kent Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Sermaye benzeri krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Sermaye	(%)	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020
Hissedarlar				
Süzer Holding A.Ş.(*)	75,00	42.750.000	75,00	42.750.000
Ali Baran Süzer	24,99	14.248.964	24,99	14.248.964
Diğer	0,01	1.036	0,01	1.036
Toplam	100,00	57.000.000	100,00	57.000.000

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Kar yedekleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	3.243.469	2,589,848
Olağanüstü Yedekler	29.902.312	17,483,506
Diğer Kâr Yedekleri	253.883	253,883
Toplam	33.399.664	20.327.237

(*) Şirketin 23.02.2021 tarihli Genel Kurulu kararına istinaden 2020 yılına ait finansal tablo karından; Ana sözleşme, Türk Ticaret Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine göre ayrılması gereken karşılıklar ayrıldıktan sonra kalan 2020 yılı karından ve önceki yıllara ait karlardan, geçmiş yıllardan gelen zararların mahsup edilmesine karar verilmiştir.

III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan teminatlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 23.602.237.752 TL tutarında faktoring alacaklarına karşılık teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 17.453.953.583 TL).

2. Verilen teminatlar ve taahhütler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yasal mercilere, vergi dairelerine ve alınan kredilere ilişkin bankalara verilmiş teminat taahhütlerinin tutarı 102.632.727 TL'dir (31 Aralık 2020: 53.219.670 TL).

3. Emanet kıymetler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 587.223.795 TL tutarında emanet kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 369.297.888 TL).

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
Faktoring faiz gelirleri	95.944.623	45.444.146
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	9.363.390	5.614.205
Toplam	105.308.013	51.058.351

2. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
Personel Giderleri	10.157.378	8.348.818
Genel İşletme Giderleri	6.403.842	5.453.502
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	145.317	191.662
Diğer	297.903	279.360
Toplam	17.004.440	14.273.342

Personel giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
Personel ücret giderleri	8.492.191	6.835.971
Personel SGK primi işveren payı	1.197.314	961.847
Sağlık sigortası giderleri	169.892	161.419
Personel yemek giderleri	187.713	160.853
Kıdem ve ihbar tazminatı giderleri	64.836	124.843
Diğer personel giderleri	45.432	103.885
Toplam	10.157.378	8.348.818

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

Şirket Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır. Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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 %15 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 iştiraktan 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. 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 31 Aralık 2021 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, 31.12.2023 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.

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri	(6.449.795)	(3.770.234)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	672.156	28.688
Toplam vergi geliri / (gideri)	(5.777.639)	(3.741.546)

4. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	2.877.050	788.730
Kur farkı gelirleri	1.425.516	499.453
Faiz gelirleri	290.012	2.617.461
Diğer	428.770	1.132.419
Toplam	5.021.348	5.038.063

5. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Kur farkı gideri	33.005	12.972
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	21.250	--
Toplam	54.255	12.972

6. Kredilere Verilen Faiz Gideri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 54.040.484 TL tutarında kullanılan kredilere verilen faiz gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20.857.978 TL).

7. Verilen Ücret ve Komisyonlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in verilen ücret ve komisyon giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Teminat Mektubu	1.258.003	829.980
Takasbank	779.828	386.805
Diğer	289.818	127.598
Toplam	2.327.649	1.344.383

8. Koşullu varlık ve yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

V. İlişkili taraflara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. İlişkili taraf açıklamaları

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Genel işletme giderleri		
Süzer Holding A.Ş.	1.963	721.639
EFM Tesis Yön. Tur.Gıda ve Serv.Hizm.A.Ş.	355.857	484.289
Som Otelcilik	173.268	114.747
Toplam	531.088	1.320.675
Kira gideri		
Süzer Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	1.388.889	1.391.326
Toplam	1.388.889	1.391.326
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar		
Sağlanan kısa vadeli faydalar	3.765.855	2.955.927
Toplam	3.765.855	2.955.927

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla şirketin varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2021	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	554.138.954	%97,88	559.058.613	%98.75
Avrupa ülkeleri	12.012.879	%2,12	7.093.220	%1.25
	566.151.833	%100	566.151.833	%100

31 Aralık 2020	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	342.383.626	%98,40	342.702.815	%98.49
Avrupa ülkeleri	5.605.630	%1,60	5.286.441	%1.51
	347.989.256	%100	347.989.256	%100

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev Araçlar	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev Araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	514.471.632	5.792.762		296.144.228	2.573.791	
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	514.126.632	5.792.762	--	295.624.478	2.573.791	--
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	514.126.632	5.792.762	--	295.624.478	2.573.791	--
- Genel kredi karşılığı (-)	--	--	--	--	--	--
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	345.000	--	--	519.750	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	6.854.678	--	--	5.905.510	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(6.509.678)	--	--	(5.385.760)	--	--
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa Riski, Şirket’in sermaye ve kazançları ile Şirket’in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Faiz oranı riski

Şirket, faiz haddi bulunduran varlık ve yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine açıktır. Faiz oranı riski, faiz oranı duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetilmektedir.

Şirketin varlıklarının tabi olduğu faiz oranları sabit iken tahvil sabit faiz oranlıdır.

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	ABD \$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	--	--	4,50-14,22	--	--	9,50-16,95
Factoring alacakları, net	8,15-14,00	4,50-11,50	18,95-45,00	8,00-13,00	7,87-12,00	16,02-19,71
Pasifler						
Finansal borçlar						
- Yurt içi	3,00-5,50	2,75-5,00	14,50-29,00	4,00 – 4,75	1,50-7,50	11,00-19,75
- Yurt dışı	--	1,50	--	--	--	8,45-8,75
İhraç Edilen Menkul kıymetler	--	--	17,75-22,50	--	--	12,50-21,50

Şirketin, sabit/değişken faiz oranlı varlık/yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Sabit	Değişken	Sabit	Değişken
Varlıklar				
-Nakit ve Nakit Benzerleri	5.802.512	--	2.581.565	--
-Factoring Alacakları	514.471.632	--	296.144.228	--
Yükümlülükler				
-Alınan Krediler	377.908.271	--	220.099.156	--
-İhraç Edilen Menkul Kıymetler	60.773.340	--	19.886.535	--

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Likidite riski

Likidite riskinin nihai sorumlusu olan Yönetim Kurulu Şirket'in kısa, orta ve uzun vadeli likidite gereksinimlerinin karşılanmasında Şirket yönetiminin uyacağı esasları belirlemiştir. Bu riske karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişimlere önlem olarak, yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sağlamaktadır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

		Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
31 Aralık 2021	Defter Değeri	(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan krediler	377.908.271	387.233.198	380.128.491	7.104.707	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	60.773.340	61.888.000	7.000.000	54.888.000	--	--
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.476.553	5.792.923	500.560	1.591.231	3.701.132	--
Faktoring borçları	4.609.803	4.609.803	4.609.803	--	--	--
Diğer borçlar	303.498	303.498	303.498	--	--	--
Diğer yabancı kaynaklar	2.791.901	2.791.901	2.791.901	--	--	--
	448.863.366	462.619.322	395.334.253	63.583.938	3.701.132	--

		Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
31 Aralık 2020	Defter Değeri	(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan krediler	220.099.157	228.867.328	226.633.900	2.233.428	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	19.886.535	20.416.000	20.416.000	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.748.434	5.634.706	307.292	1.598.833	3.728.581	-
Faktoring borçları	3.672.452	3.672.452	3.672.452	-	-	-
Diğer borçlar	1.088.885	1.088.885	1.088.885	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	2.201.349	2.201.349	2.201.349	-	-	-
	250.696.812	261.880.720	254.319.878	2.233.428	-	-

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Şirketin ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD Doları'nın ve AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır. TL'nin diğer döviz cinsleri karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna zarar etkisi olacaktır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	TL karşılığı
Varlıklar	1.876.992	1.214.186	42.185.717
Yükümlülükler	(1.797.861)	(1.117.599)	(39.740.665)
Net yabancı para pozisyonu	79.131	96.587	2.445.052
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	--	--
Türev finansal araçlardan borçlar	--	--	--
Net nazım pozisyonu	79.131	96.587	2.445.052
Toplam net pozisyon	79.131	96.587	2.445.052
31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	TL karşılığı
Varlıklar	134.343	512.843	5.605.630
Yükümlülükler	(112.586)	(495.138)	(5.286.441)
Net yabancı para pozisyonu	21.757	17.705	319.189
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--
Net nazım pozisyonu	21.757	17.705	319.189
Toplam net pozisyon	21.757	17.705	319.189

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kur riski (devamı)

31 Aralık 2021				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	102.693	(102.693)	102.693	(102.693)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları net etki (1 +2)	102.693	(102.693)	102.693	(102.693)
Avro'nun TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	141.812	(141.812)	141.812	(141.812)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6- Avro net etki (4+5)	141.812	(141.812)	141.812	(141.812)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	--	--	--	--
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
9- Diğer döviz varlıkları net etki (7+8)	--	--	--	--
Toplam (3 + 6 +9)	244.505	(244.505)	244.505	(244.505)
31 Aralık 2020				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	15.971	(15.971)	15.971	(15.971)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları net etki (1 +2)	15.971	(15.971)	15.971	(15.971)
Avro'nun TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	15.948	(15.948)	15.948	(15.948)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6- Avro net etki (4+5)	15.948	(15.948)	15.948	(15.948)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değer kazanması / kaybetmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etki (7+8)	-	-	-	-
Toplam (3 + 6 +9)	31.919	(31.919)	31.919	(31.919)

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kiralama işlemlerinden borçlar haricinde Şirket'in finansal durum tablosunda yer alan ve gerçeğe uygun değeriyle ölçülmeyen finansal enstrümanların kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir. Kiralama işlemlerinden borçların da taşıdığı değer gerçeğe uygun değerine yakın olduğu değerlendirilmiştir.

Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer ile değerlendirme 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).

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
GUDF Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	34.407.521
	--	--	34.407.521

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
GUDF Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.764.260	--	--
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	35.521.167
	1.764.260	--	35.521.167

Kent Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir

Seviye 3 Finansal Varlıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Bakiyesi	35.521.167	1.740.439
Alışlar	--	30.314.845
Değerleme Farkı	(1.113.646)	3.465.913
Dönem Sonu Bakiyesi	34.407.521	35.521.167

Sermaye risk yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket faktoring alacaklarının toplam tutarı özkaynaklarının 30 katını geçemez.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Faktoring alacakları (A)	514.126.632	295.624.478
Toplam özkaynak (B)	109.586.337	93.544.664
Faktoring alacakları / Toplam özkaynak oranı (A/B)	4.69	3.16

Finansal risk yönetimindeki hedefler

Şirket yönetimi, finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket’in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla yönetmektedir. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

2. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. Şirket yönetimi, vergi denetiminden geçmemiş 2020 – 2021 arası yıllara ilişkin ileride ortaya çıkabilecek ek vergi yükümlülüğü güvenilir ve belirli bir düzeyde tahmin edilemeyeceğinden ilişikteki finansal tablolarda ilave bir karşılık ayırmamıştır.

3. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması

KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	135.000	117.500
Toplam	135.000	117.500

4. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 24 Ocak 2022 tarihinde TRFKNTF32224 ISIN kodlu vade başlangıç tarihi 24 Ocak 2022, vade bitiş tarihi 28 Mart 2022 olan 18.270.000 TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirmiştir.