

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI
İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLAR, NOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finansal Kurumlar Birliği Ticaret finansmanı İktisadi İşletmesi Yönetim Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablolar notlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, İşletme'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

İşletme yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere 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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve İşletme'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin 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 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.)
- İşletme'nin 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.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar İşletme'nin sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde 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 bildirmektediriz.

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- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca İşletme'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, TTK ile esas sözleşmenin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

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

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

Yeditepe Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
(Associate member of PRAXITY AISBL)


Zekeriya Çelik
Sorumlu Denetçi, YMM
27 Mart 2023, İstanbul

İÇİNDEKİLER**Sayfa No**

FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
FİNANSAL TABLOLARA AİT AÇIKLAYICI NOTLAR	6-38

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Not	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Dönen Varlıklar		6.999.463	2.967.273
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	4.217.598	2.561.666
Ticari Alacaklar	5	2.684.246	399.007
Diğer Alacaklar	6	50.110	6.600
Peşin Ödenmiş Giderler	7	47.509	--
Duran Varlıklar		1.413.375	475.550
Maddi Duran Varlıklar	10	171.132	359.686
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	1.234.341	90.116
Ertelenmiş Vergi Varlığı	22	7.902	16.605
Diğer Duran Varlık	--	--	9.143
TOPLAM VARLIKLAR		8.412.838	3.442.823

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAYNAKLAR	Not	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Kısa Vadeli Yükümlülükler		3.610.528	868.201
Kısa Vadeli Borçlanmalar	9	144.830	127.308
Ticari Borçlar	5	2.714.650	551.753
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	13	191.029	86.290
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	22	343.810	9.465
Ertelenmiş Gelirler	7	976	--
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	14	93.284	54.273
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	8	121.949	39.112
Uzun Vadeli Yükümlülükler		103.021	242.283
Uzun Vadeli Borçlanmalar	9	--	203.142
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	15	103.021	39.141
ÖZKAYNAKLAR		4.699.289	2.332.339
Ödenmiş Sermaye	16	100.000	100.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler		15.000	15.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			
- Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)		(32.098)	(9.610)
Geçmiş Yıllar Karları		2.238.607	1.869.142
Net Dönem Karı		2.377.780	357.807
TOPLAM KAYNAKLAR		8.412.838	3.442.823

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	17	18.622.420	7.803.311
Satışların Maliyeti (-)	17	(12.328.515)	(5.684.240)
Brüt Kar		6.293.905	2.119.071
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(3.775.094)	(1.629.675)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	101.498	11.563
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(108.777)	(298.605)
Esas Faaliyet Karı		2.511.532	202.354
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	20	602.516	430.824
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı		3.114.048	633.178
Finansman Gideri (-)	21	(17.840)	(60.520)
Vergi Öncesi Dönem Karı		3.096.208	572.658
Vergi (Gideri)		(718.428)	(214.851)
- Dönem Vergi Gideri	22	(704.103)	(233.164)
- Ertelenmiş Vergi Geliri	22	(14.325)	18.313
Dönem Net Karı		2.377.780	357.807
DİĞER KAPSAMLI GELİR/(GİDER) KISMI			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar			
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç) Fonu	15	(28.110)	15.715
Ertenlenmiş Vergi Geliri/Gideri	15	5.622	(3.143)
Diğer Kapsamlı Gider (Vergi Sonrası)		(22.488)	12.572
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		2.355.292	370.379

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT****ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	Ödenmiş Sermaye	Yasal Yedekler	Aktüeryal Kazanç/Kayıp	Geçmiş Yıllar Karları	Net Dönem Karı	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2021 bakiyesi	100.000	15.000	(22.182)	1.522.444	346.698	1.961.960
Geçmiş yıl karlarına transfer	--	--	--	346.698	(346.698)	--
Toplam kapsamlı gelir	--	--	12.572	--	357.807	370.379
31 Aralık 2021 bakiyesi	100.000	15.000	(9.610)	1.869.142	357.807	2.332.339
1 Ocak 2022 bakiyesi	100.000	15.000	(9.610)	1.869.142	357.807	2.332.339
Vergi oranı değişikliği etkisi	--	--	--	11.658	--	11.658
Geçmiş yıl karlarına transfer	--	--	--	357.807	(357.807)	--
Toplam kapsamlı gelir	--	--	(22.488)	--	2.377.780	2.355.292
31 Aralık 2022 bakiyesi	100.000	15.000	(32.098)	2.238.607	2.377.780	4.699.289

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 Aralık 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Not	Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2021
A. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		2.511.608	139.175
Dönem Net Karı		2.377.780	357.807
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		133.828	(218.632)
Vergi Geliri/Gideri İle İlgili Düzeltmeler	22	718.428	214.851
Amortisman Ve İtfa Gideriyle İlgili Düzeltmeler	10-11	303.270	146.667
Karşılıklarla İlgili Düzeltmeler	19	74.781	66.529
Alınan Faizler	20	(602.516)	(437.733)
Ödenen Faizler	21	14.612	57.640
Ticari Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler	5	(2.285.239)	(230.642)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili	6	(43.510)	(6.600)
Ticari Borçlardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler	5	2.162.897	172.761
Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış/Azalış İle İlgili	6	--	9.736
Nakit Dışı Kalemlere İlişkin Diğer Düzeltmeler	--	160.863	11.328
Ödenen Vergiler	22	(369.758)	(223.169)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(663.436)	382.152
Maddi/Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları Nedeniyle Oluşan Nakit Çıkışları	10-11	(1.257.960)	(48.672)
Alınan Faiz	20	594.524	430.824
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(200.232)	(108.670)
Kira Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	10	(200.232)	(108.670)
Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim		1.647.940	412.657
D.Nakit ve nakit benzerleri dönem başı	4	2.545.576	2.132.919
Nakit ve nakit benzerleri dönem sonu (A+B+C+D)	4	4.193.516	2.545.576

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 1 – ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Birliği (“FKB” veya “Birlik”), 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Kanunu (“Kanun”) gereğince 25 Temmuz 2013 tarihinde kurulmuş tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. 7 Mart 2021 tarihli resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7292 sayılı Kanun’un ilgili maddeleri gereği 6361 sayılı Kanun’un adı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu” ve Birliğin ünvanı “Finansal Kurumlar Birliği” olarak değiştirilmiştir.

En son 5 Temmuz 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır. 7292 sayılı Kanun ile yapılan değişiklik sonucu 2022 yılında yapılacak seçimlerde Yönetim Kurulu 2 yıl için seçilecektir.

Türkiye’de finansal kuruluş olarak faaliyet gösteren bütün finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim İşletmeleri ve Kurumun gözetim ve denetimine tabi diğer kuruluşlardan Kurulca uygun görülenler, Kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde Birlik’e üye olmak, Birlik Statüsü hükümlerine uymak ve Birlik’in yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi (“İşletme”) Türkiye’de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No:13 River Plaza Kat:18 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla çalışan sayısı 3’tür (31 Aralık 2021: 4 kişi).

6361 sayılı Kanun’unun Merkezi Fatura Kaydı başlıklı 43.maddesi uyarınca; “faktoring İşletmeleri ile bankalar, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri Risk Merkezi nezdinde veya Birliğin uygun göreceği bir şekilde toplulaştırırlar. Bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esaslar Birlik tarafından belirlenir.” denilmektedir.

22 Haziran 2015 tarih ve 24049440-045.01(13/1.1)-E9460 numaralı BDDK ’dan gelen yazıya istinaden “Merkezi Fatura Kaydı Sisteminin Kuruluşu, Faaliyeti ve Yönetimine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” 8 Temmuz 2015 tarihinde Finansal Kurumlar Birliği web sitesinde yayınlanmak suretiyle yürürlüğe girmiştir.

11 Nisan 2019 tarihinde 2020/06 no’lu karar çerçevesinde Sektör Temsil Kurulu toplantısında Faktoring İktisadi İşletmesinin isminin değiştirilmesi konusunun 6361 sayılı Kanun ile beraber değerlendirilmesine, BDDK nezdinde Genel Sekreterlikçe yapılan görüşmelerin isim değişikliğinin özellikle Katılım Bankaları Birliği nezdinde tutulan fatura kayıtlarının da MFKS ile entegre edilmesinde olumlu etki yaratacağı 6361 sayılı kanunun değişmesinin zaman alabileceği bu nedenle Kurumun şu anda isim değişikliği yapılmasına olumlu yaklaşımda gözetilerek 6361 Kanununda isim değişikliği beklenmeksizin “Faktoring İktisadi İşletmesi”nin “Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi” olarak değiştirilmesi ve gerekli değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu’na sunulmasına toplantıya kaplanların oy birliği ile karar verilmiştir. Bu unvan değişikliği FKB’nin 09 Mayıs 2020 tarihli 2020/12 sayılı Yönetim Kurulu Kararının 9 Temmuz 2019 tarihli 9865 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescili ile ilan olmuştur. 7292 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesi ile Birliğin Ünvanının değişmesinin ardından İşletme’nin ünvanı da 31.05.2021 tarihli 10338 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak “Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi” olarak güncellenmiştir. (Eski unvan: Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla İşletme’nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL olup, tamamı Finansal Kurumlar Birliği tarafından ödenmiştir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Faaliyet Konusu

Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi 27 Şubat 2014 tarihli ticaret sicil gazetesinde tescili ilan edilerek kurulmuştur. İşletme'nin amaç ve konusu aşağıdaki gibidir:

- a. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43 üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring İşletmeleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak,
- b. Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamalarını yapmak,
- c. Sistemin düzenli bir şekilde işletilmesine yönelik yapılan kayıt işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik her türlü faaliyette bulunmaya ve bunlar için ücret tahsil etmek;
- d. Sistem işlemleri ile ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmaya ve bunlar karşılığında gelir elde etmek
- e. Birlik üyelerinin ve bankaların kendilerinden istenen bilgileri süresinde, doğru ve tam olarak vermemeleri halinde ek ücret talep etmek,
- f. Merkezi fatura kaydı sistemi ile ilgili olarak yayımlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde etmek,
- g. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Kanununun Merkezi Fatura Kaydı başlıklı 43 üncü maddesi hükmü ve düzenleme uyarınca çıkarılacak Yönetmelikler çerçevesinde gerçekleştirilecek diğer faaliyetler sonucunda gelir elde etmek,
- h. Faaliyetleri sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutup yatırım olarak değerlendirmek, yetkili olmak,
- i. 421 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Özel Entegrasyon faaliyetinde bulunmak,
- j. 416,421 ve 424 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Elektronik Fatura Saklama Hizmeti Vermek,
- k. 433 no.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında e-Arşiv Uygulaması Hizmeti vermek
- l. Elektronik fatura, elektronik defter, elektronik irsaliye ve bu yazılımların devamı niteliğinde veya ayrılmaz parçası olan yazılım ürünleri ve bu yazılımlarla oluşturulan hizmet paketlerinin ve benzeri sair her türlü yazılımın üretimini, geliştirilmesini, işlenmesini, çoğaltılmasını, her türlü fiziki ve elektronik ortamda yayılmasını, ticaretini ve bunlarla ilgili hizmet sağlayıcılığı yapmak;
- m. Bilişim, iletişim, elektronik iletişim ortamı, İnternet çoklu ortamı alanlarında hizmet üretmek; yürürlükteki mevzuata riayet etmek kaydıyla her türlü bilgisayar donanım, yazılımının ve ithalatını, ihracatını ve dahili ticaretini yapmak;
- n. Bu donanım ve yazılımların bakımını, tamirini, tadilatını ve kiralanmasını yapmak; her türlü yazılım geliştirme ve lisans alınması faaliyetlerinde bulunmak, ithalat, ihracat ve yurtiçi satışını yapmak;
- o. Bilgisayar sistemlerinin kuruluş ve işletim hizmetlerini vermek,
- p. Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi bünyesinde gerçekleştirilen her türlü faaliyetlerle ve verilen hizmetlerle ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmak ve bunlar karşılığında gelir elde etmek;

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

İlişteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlarına (“TMS/TFRS”) uygun olarak hazırlanmıştır.

İşletme, yasal defterlerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’na (TTK), vergi mevzuatına ve T.C. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte TFRS uyarınca doğru sunum yapılması amacıyla Not 2.8’de belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlenmiştir.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş finansal tablo örnekleri esas alınarak geliştirilen TFRS Taksonomisi’ne uygun olarak sunulmuştur.

2.2 Para Ölçüm Birimi ve Raporlama Birimi

İşletme’nin fonksiyonel ve raporlama para birimi Türk Lirası’dır (“TL”).

2.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren, enflasyon muhasebesi uygulamasının şartları sağlanmadığı için TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomide Raporlama” standartına göre finansal tabloların hazırlanması ve sunumu uygulaması sona ermiştir.

2.4 İşletmenin Sürekliliği

İşletme’nin finansal tabloları, İşletmenin önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2022 tarihinde sona yıla ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların İşletme'nin finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a) 1 Ocak 2022 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, 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. Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bu değişikliğin İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

a) 1 Ocak 2022 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı)

TMS 37 Değişiklikleri – Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler-Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan "Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler- Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri" değişikliğini yayımlamıştır. 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 ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Değişiklikleri – Kullanım Amacına Uygun Hale Getirme

KGK, Temmuz 2020'de TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zararda muhasebeleştirir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 1 Ocak 2022 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı)

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır- özellikle, yapılan değişikliklerle birlikte, 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 yansıtacaktır. Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi- TFRS’deki İyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 1- Uluslararası 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 D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS’ye geçiş tarihine göre ana ortaklığın finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikte birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS’ye geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9- Finansal Araçlar

Bu değişiklik, 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.

TMS 41- Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerin dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, TMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, TFRS 13’ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar

TFRS 17 – Sigorta Sözleşmeleri

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüştürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

TFRS 17'nin uygulanmasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Yükümlülüklerin Kısa ve Uzun Vade Olarak Sınıflandırılması

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin, İşletme'nin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TMS 1'de yapılan bu değişikliğin, İşletme'nin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGG, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir.

TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TMS 8'de yapılan bu değişikliğin, İşletme'nin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KGG, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir.

TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TMS 12'de yapılan bu değişikliğin, İşletme'nin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler- TMS 1'e İlişkin Değişiklikler

Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler'de belirtilen değişiklikler, raporlama tarihinde, işletmenin borcun kısa vadeli veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını değerlendirirken gelecekte uyulması gereken kredi sözleşmesi şartlarını dikkate almasına gerek olup olmadığına açıklık getirmektedir. İşletmeler kredi sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin ödemesini erteleme hakkının; raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlanmasına bağlı olması durumunda, söz konusu yükümlülükler uzun vadeli olarak sınıflandırılabilir. Bu tür durumlarda işletme, finansal tablo kullanıcılarının yükümlülüklerin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde geri ödenme riski taşıdığını anlamalarını sağlayacak bilgileri dipnotlarda açıklar. Bu değişiklikle, yatırımcıların bu tür borçların erken ödenebilir hale gelme riskini anlamalarına yardımcı olmak amacıyla uzun vadeli borçlar hakkında sağlanan bilgileri iyileştirilmiştir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (Devamı)

Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler- TMS 1'e İlişkin Değişiklikler (Devamı)

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme, bu değişikliğin, finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler

20 Aralık 2022'de KGK, bir satıcı-kiracının satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kiralama işlemlerini nasıl ölçtüğüne açıklık getiren değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS 16'ya yapılan değişiklikler 1 Ocak 2024'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS 16'da yapılan bu değişikliğin, İşletme'nin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

2.6 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Yeni bir standardın ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde, hem de ileriye yönelik olarak uygulanır.

İşletme 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren döneme ait kar veya zarar tablosunda finansman faaliyetlerinden gelirler hesabında yer alan 430.824 TL tutarındaki bakiyeyi yatırım faaliyetlerinden gelirler hesabına sınıflandırmıştır. Yapılan bu yeniden sınıflandırma işleminin dönem kar veya zararına etkisi olmamıştır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.7 Netleştirme / Mahsup

İçerik ve tutar itibarıyla önem arz eden her türlü kalem, benzer nitelikte dahi olsa, finansal tablolarda ayrı gösterilir. Önemli olmayan tutarlar, esasları veya fonksiyonları açısından birbirine benzeyen kalemler itibarıyla toplulaştırılarak gösterilir.

İşlem ve olayın özünün mahsubu gerekli kılması sonucunda, bu işlem ve olayın net tutarlar üzerinden gösterilmesi veya varlıkların, değer düşüklüğü düşüldükten sonraki tutarları üzerinden izlenmesi, mahsup edilmeme kuralının ihlali olarak değerlendirilmez.

Birlik'nin normal iş akışı içinde gerçekleştirdiği işlemler sonucunda, "Gelirler" başlıklı kısmında tanımlanan hasılat dışında elde ettiği gelirler, işlem veya olayın özüne uygun olması şartıyla, net değerleri üzerinden gösterilir.

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

İlişikteki finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan önemli muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki nakit varlıkları, bankalardaki nakit para, vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatları ve kira sertifikalarını içermektedir. Nakit ve nakit benzerleri, kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip varlıklardır. Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri ve tahakkuk etmiş faizlerinin toplamı ile gösterilmiştir. Yabancı para cinsinden olan banka bakiyeleri dönem sonu kurundan değerlendirilmiştir.

Ticari alacaklar

Doğrudan bir borçluya mal veya hizmet tedariki ile oluşan İşletme kaynaklı ticari alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti (indirgenmiş maliyet) üzerinden değerlendirilmiştir. Belirtilmiş bir faiz oranı bulunmayan kısa vadeli ticari alacaklar, faiz tahakkuku etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarından değerlendirilmiştir.

İşletme'nin, ödenmesi gereken meblağları tahsil edemeyecek olduğunu gösteren bir durumun söz konusu olması halinde ticari alacaklar için bir alacak riski karşılığı oluşturulur. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutarı arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağı etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir. Değer düşüklüğü tutarı, zarar yazılmasından sonra oluşacak bir durum dolayısıyla azalır, söz konusu tutar, cari dönemde kar zarar tablosuna yansıtılır.

İşletme, ticari alacaklar belirli sebeplerle değer düşüklüğüne uğramadığı durumlarda, beklenen kredi zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplamasında, geçmiş kredi zararı deneyimleri ile birlikte, İşletme'nin geleceğe yönelik tahminleri de dikkate alınmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ticari borçlar

Ticari borçlar, mal ve hizmet alımı ile ilgili ileride doğacak faturalanmış ya da faturalanmamış tutarın rayiç değerini temsil eden itfa edilmiş maliyet bedeliyle kayıtlarda yer almaktadır.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar satın alım maliyet değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer kayıpları düşülmüş olarak gösterilirler. Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı ve iadesi mümkün olmayan vergiler ve maddi varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Arazi, arsa ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak kıst amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Amortisman Yılı
Döşeme ve demirbaşlar	5 – 10 yıl

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler oluştuğu kar veya zarar tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir. Maddi varlıklarda değer düşüklüğü oluştuğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir.

Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akışları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi duran varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

1 Ocak 2005 tarihinden önce alınan maddi duran varlıklar enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyetlerinden taşınmaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İşletme, 1 yıl üzeri, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını içeren ve iptal edilemeyen faaliyet kiralama haklarını, kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Kullanım hakkı, sözleşmede açık veya gizli olarak yer alan faiz oranı üzerinden, kira ödemelerinin bugünkü değerine indirgenmesiyle hesaplanır. Kullanım hakkı varlığı kiralama süresi üzerinden itfa edilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar başlıca haklar ve bilgisayar yazılımlarından oluşan varlıklar olup ilk olarak alış fiyatından değerlendirilmiştir. Maddi olmayan duran varlıklar gelecekte ekonomik fayda elde edilebilmesi ve maliyetin doğru bir şekilde belirlenebilmesi durumunda aktifleştirilirler. İlk kayıt sonrasında maddi olmayan duran varlıklar, maliyetten birikmiş itfa payı ve var ise birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonraki değerleriyle gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini ekonomik ömürlerine dayanan oranlarla doğrusal amortismanına tabi tutulmuştur.

Varlıklarda değer düşüklüğü

İşletme, her bir bilanço tarihinde, bir varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer sözkonusu 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 akışlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Hasılat

Hizmet Sunumu

Hizmet sunumuna ilişkin bir işlemin sonucunun güvenilir şekilde tahmin edilebildiği durumlarda, ilgili hasılat tutarı, işlemin raporlama dönemi sonu itibarıyla tamamlanma düzeyi dikkate alınarak kayda alınır. İşlemin tamamlanma düzeyi dikkate alınarak hasılatın kayda alınması “tamamlanma yüzdesi yöntemi” olarak adlandırılır. Bu yönetime göre hasılat, hizmetin sunulduğu dönemlerde finansal tablolara yansıtılır.

Aşağıdaki ölçütlerin tümü sağlandığında işlemin sonucu güvenilir şekilde tahmin edilebilir ve hizmet sunumuna ilişkin hasılat kayda alınır:

- Hasılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebilmesi.
- İşleme ilişkin ekonomik faydaların işletme tarafından elde edilmesinin muhtemel olması.
- Raporlama dönemi sonu itibarıyla işlemin tamamlanma düzeyinin güvenilir biçimde ölçülebilmesi.
- İşlem için katlanılan maliyetler ile işlemin tamamlanması için katlanılması gereken maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebilmesi.

Dövizli işlemler

Yıl içinde gerçekleşen dövizli işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Döviz dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonunda geçerli olan döviz kurları üzerinden Türk Lirası’na çevrilmiştir. Döviz dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur farkı geliri veya zararları kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, finansal tablo tarihi ile finansal tablonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

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

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Karşılıklar, şarta bağlı varlıklar ve yükümlülükler

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için İşletme'nin geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zımni yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa İşletme söz konusu hususları ilgili notlarında açıklamaktadır. Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece notlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın işletmeye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır. Ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, işletme söz konusu koşullu varlığı finansal tablo notlarında gösterir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanmış fayda planı

İşletme, Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İşletme, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

Tanımlanmış katkı planı

İşletme, Türkiye'de Sosyal Güvenlik Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. İşletme'nin, bu primleri ödemediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

İlişkili taraflar

Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda İşletme ile ilişkili sayılır:

- a) Söz konusu kişinin ;
 - İşletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - İşletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - İşletme veya İşletme'nin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili taraflar (Devamı)

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

- İşletme ve İşletme'nin aynı grubun üyesi olması halinde,
- İşletme'nin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde, her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde, işletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- İşletme'nin, İşletme'nin ya da İşletme ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde
- İşletme'nin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde, (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.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Vergi gideri veya geliri, dönem içerisinde ortaya çıkan kazanç veya zararlar ile alakalı olarak hesaplanan yasal ve ertelenmiş verginin toplamıdır.

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metoduna göre bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları kullanılarak hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi, aktif ve pasiflerin finansal tablolarda yansıtılan değerleri ile vergi matrahları arasındaki geçici farkların vergi etkisi olup, finansal raporlama amacıyla dikkate alınarak yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ilerde bu zamanlama farklılıklarının kullanılabilmesi için bir mali kar oluşabileceği ölçüde; tüm indirilebilir geçici farklar, kullanılmayan teşvik tutarları ile geçmiş dönemlere ilişkin taşınan mali zararlar için tanımlanır. Ertelenmiş vergi aktifleri her bilanço döneminde gözden geçirilmekte ve ertelenmiş vergi aktiflerinin ilerde kullanılması için yeterli mali karın oluşmasının mümkün olmadığı durumlarda, bilançoda taşınan değeri azaltılmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasifinin hesaplanmasında, İşletme'nin bu geçici farkları kullanabileceğini düşündüğü tarihlerde geçerli olacak vergi oranları bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş veya girmesi kesinleşmiş olan oranlar baz alınarak- kullanılmaktadır. Her bilanço döneminde İşletme, ertelenmiş vergi varlıklarını gözden geçirmekte ve gelecekte indirilebilir olması ihtimali göz önüne alınarak muhasebeleştirilmektedir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Pay başına kazanç

Pay başına kazanç, net karın ilgili yıl içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile tespit edilir. İşletmeler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan ve izin verilen yedeklerden hisseleri oranında hisse dağıtarak (“Bedelsiz Hisseler”) sermayelerini artırabilir (Not 25). Pay başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla pay başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri, nakit ve banka mevduatını içermektedir.

Kiralama işlemleri

Kiracı olarak

Eğer bir sözleşme, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını, belirli bir süre için ve belirli bir bedel karşılığında devredilmesi halini düzenliyorsa, bu sözleşmenin bir kiralama sözleşmesi niteliği taşıdığı ya da bir kiralama işlemini içerdiği kabul edilir. İşletme, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir.

İşletme başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar için kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle gider olarak kaydedilmektedir.

Kiralayan olarak

Operasyonel kiralamada, kiralanılan varlıklardan kaynaklı kira gelirleri kiralama dönemi süresince, doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

İşletme'nin ürün, hizmetler ve süreçlerin niteliği, müşterinin türü ve sınıfı, ürünlerin dağıtılmak veya hizmetlerin sunulmak üzere kullanılan yöntemlerin benzer olması neticesinde tek bir faaliyet bölümü ortaya çıkmaktadır. Faaliyet bölüm raporlamasına gerek duyulmamaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.9 Önemli Muhasebe Tahminler ve Varsayımları

Varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerleri üzerinde önemli etkisi olan muhasebe tahminleri aşağıdaki gibidir:

Faydalı ömür

Maddi ve maddi olmayan varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca amortismanına ve itfaya tabi tutulmuştur.

Kullanılan tahminler ilgili muhasebe politikalarında veya notlarda gösterilmektedir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 3 – İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

- a) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla İşletme'nin sermayedarı Finansal Kurumlar Birliği'nden 50.110 TL tutarında diğer alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2021 :6.070 TL).
- b) 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan tüst düzey yöneticelere sağlanan menfaat bulunmamaktadır.

NOT 4 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa	932	503
Bankalar		
- Vadesiz mevduat	438.000	2.543
- Vadeli mevduat	3.778.666	2.558.620
	4.217.598	2.561.666
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	4.217.598	2.561.666
Faiz tahakkukları (-)	(24.082)	(16.090)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	4.193.516	2.545.576

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla vadeli mevduatlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade Tarihi	Döviz Tutarı	Tutar
Vadeli Mevduat (TL)	12 %- 26 %	Ocak 2023	3.778.666	3.778.666
				3.778.666

31 Aralık 2021

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade Tarihi	Döviz Tutarı	Tutar
Vadeli Mevduat (TL)	%6,5-%17,5	Ocak 2022	2.558.620	2.558.620
				2.558.620

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 5 – TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli ticari alacaklar		
Alıcılar	2.684.246	399.007
Şüpheli ticari alacaklar	196.766	182.389
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(196.766)	(182.389)
	2.684.246	399.007

2022 ve 2021 yılına ait hareket şüpheli ticari alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla	182.389	158.789
Dönem içi ayrılan karşılık	108.777	23.600
Dönem içi tahsil edilen	(94.400)	--
31 Aralık itibarıyla	196.766	182.389

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ticari borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli ticari borçlar		
Satıcılar(*)	2.714.650	551.753
	2.714.650	551.753

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan bakiyenin 2.044,696 TL' lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktoring İşletmeleri ile bankalar tarafından kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan ve 523.222-TL'lik kısmı Koç Sistem'e FKB-Bulut OVM Sözleşmesi'nden kaynaklanan borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 355,348 TL'lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktoring İşletmeleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan ve 139.032-TL Koç Sistem'e OVM sözleşmesinden kaynaklanan borçlardan oluşmaktadır).

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 6 – DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli diğer alacaklar		
Diğer alacaklar	50.110	6.600
	50.110	6.600

NOT 7 – PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler		
Personel avansları	40.000	--
Diğer peşin ödenmiş giderler	7.509	--
	47.509	--

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli ertelenmiş gelirler		
İlişkili olmayan taraflardan ertelenmiş gelirler	976	--
	976	--

NOT 8 – DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli yükümlülükler		
Ödenecek KDV borçları	121.949	39.112
	121.949	39.112

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 9 - FİNANSAL BORÇLANMALAR

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli finansal borçlanmaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli finansal borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlar	144.830	127.308
	144.830	127.308

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Uzun vadeli finansal borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlar	--	203.142
	--	203.142

İşletme, gayrimenkul kiralarnı, TFRS 16 standardı kapsamında “finansal borçlanmalar” altında “kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler” olarak pasifte raporlanmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 10 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemler içinde maddi varlıklar ve ilgili birikmiş amortismanlarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Döşeme ve demirbaşlar	113.184	2.110	--	115.294
Kullanım hakkı varlıkları	474.331	--	--	474.331
	587.515	2.110	--	589.625
Birikmiş amortisman				
Döşeme ve demirbaşlar	52.868	21.954	--	74.822
Kullanım hakkı varlıkları	174.961	168.710	--	343.671
	227.829	190.664	--	418.493
Net kayıtlı değer	359.686			171.132

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 10 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2021
Maliyet					
Döşeme ve demirbaşlar	79.543	33.641	--	--	113.184
Kullanım hakkı varlıkları	474.331	--	--	--	474.331
	553.874	33.641	--	--	587.515
Birikmiş amortisman					
Döşeme ve demirbaşlar	37.092	15.776	--	--	52.868
Kullanım hakkı varlıkları	118.583	56.378	--	--	174.961
	155.675	72.154	--	--	227.829
Net kayıtlı değer	398.199				359.686

(*) İşletme, gayrimenkul kiralama larını, TFRS 16 standart ı kapsamında “kullanım hakkı varlıkları” olarak Maddi Duran Varlıklar altında raporlamaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 11 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla maddi olmayan varlıkları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak 2021	Girişler	31 Aralık 2021	Girişler	31 Aralık 2022
Maliyet					
Haklar	244.890	15.030	259.920	1.256.390	1.516.310
	244.890	15.030	259.920	1.256.390	1.516.310
Birikmiş itfa payı					
Haklar	95.291	74.513	169.804	112.165	281.969
	95.291	74.513	169.804	112.165	281.969
Net kayıtlı değeri	149.599		90.116		1.234.341

NOT 12 – DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla İşletme'nin diğer dönen varlıkları bulunmamaktadır.

NOT 13 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçları aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel borçları	78.750	--
Ödenecek vergi ve fonlar	112.279	86.290
	191.029	86.290

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 14 – KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla izin karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

14.1 Kısa vadeli borç karşılıkları

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İzin karşılığı	93.284	54.273
	93.284	54.273

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla izin karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	54.273	28.490
Dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarı	39.011	25.783
Dönem sonu itibarıyla karşılık	93.284	54.273

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 15 – UZUN VADELİ KARŞILIKLAR

Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, erkekler için 25, kadınlar için 20 yıllık hizmet süresini dolduran ya da emeklilik yaşına gelmiş personeline kıdem tazminatı ödemesi yapmak zorundadır. Hesaplama yapılırken aylık kıdem tazminatı tavanı aşılmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan aylık 19.982.83 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) tavanından hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, İşletme’nin çalışanların emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” uyarınca İşletme’nin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklar yıllık %9,50 enflasyon oranı ve %12,70 iskonto oranı varsayımına göre, %2,92 reel iskonto oranı ile hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, İşletme’ye kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	39.141	14.110
Faiz maliyeti	1.143	1.919
Cari hizmet maliyeti	34.627	7.397
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	28.110	15.715
Dönem sonu itibarıyla karşılık	103.021	39.141

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem sonu itibarıyla karşılık	103.021	39.141
Dönem sonu itibarıyla karşılık	103.021	39.141

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 16 – ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla İşletme'nin 100.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi, Finansal Kurumlar Birliği tarafından tahsis edilmiştir. (31 Aralık 2021: 100.000 TL).

NOT 17 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 2021 dönemleri itibarıyla satış gelirleri ile ilgili detaylar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Satış gelirleri -Zamanın belirli bir anında		
Yurt içi satışlar(*)		
MFKS,Özel Entegratörlük ve TFZS	12.005.215	5.972.362
Ortak veri merkezi gelirleri	5.807.205	--
Diğer gelirler	810.000	1.830.949
Satışlar	18.622.420	7.803.311
Satışların maliyeti	12.328.515	5.684.240
Satışların maliyeti	12.328.515	5.684.240

(*) Yurtiçi satışların, 11.376.100 TL tutarı 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman İşletmeleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43'üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring İşletmeleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sisteme ilişkin elde edilen merkezi fatura kaydı altyapı katılım bedeli ve merkezi fatura kaydı sistemi (MFKS) hizmet bedellerinden, 629.115 TL tutarı özel entegratörlük hizmet bedelinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 5.512.800 TL (MFKS) hizmet bedeli, 459.562 TL tutarı özel entegratörlük hizmet bedelinden oluşmaktadır).

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Satışların maliyeti kırılımı		
Merkezi Kayıt Fatura Sistemi ,KKB hizmet giderleri	6.240.528	3.613.704
Bilişim sistemleri hizmet alım giderleri	5.769.863	1.776.574
Danışmanlık giderleri	149.412	55.229
Amortisman giderleri	112.165	--
Diğer giderler	56.547	238.733
	12.328.515	5.684.240

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 18 – GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 2021 dönemleri itibarıyla faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri		
Personel giderleri	2.987.060	1.268.185
Amortisman gideri	190.664	146.668
Danışmanlık ve denetim gideri	145.623	104.299
Ofis giderleri	58.713	26.142
Basıkı matbaa ve ve organizasyon giderleri	294.899	26.395
Vergi resim ve harçlar	25.080	10.340
Temsil ve ağırlama giderleri	38.968	3.619
Diğer giderler	34.087	44.027
	3.775.094	1.629.675

NOT 19 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden diğer gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Konusu kalmayan karşılık gelirleri	94.400	--
Diğer gelirler	7.098	11.563
	101.498	11.563

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Şüpheli ticari alacak karşılıkları	108.777	23.600
Diğer giderler (*)	--	275.005
	108.777	298.605

(*) 2021 yılında yer alan diğer giderler bakiyesi 275.000 TL tutarındaki itfaiye araç başışı nedeniyle oluşan kanunen kabul edilmeyen giderler ve 5 TL diğer olağandışı gider ve zararlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 20 - YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 2021 dönemleri itibarıyla yatırım faaliyetlerinden gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Yatırım faaliyetlerinden gelirler		
Mevduat işlemlerine ait faiz gelirleri	602.516	430.192
Diğer gelirler	--	632
	602.516	430.824

NOT 21 - FİNANSMAN GİDERLERİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 2021 dönemleri itibarıyla finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kredi faizleri ve diğer masraflar	17.840	60.520
	17.840	60.520

NOT 22 – GELİR VERGİLERİ

Kurumlar vergisi

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

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır (31 Aralık 2021: %22). Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

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

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

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 22 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bilançoya yansıyan kurumlar vergisi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

Cari vergi yükümlülüğü	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	704.103	233.164
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar	(360.293)	(223.699)
Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü	343.810	9.465

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 2021 dönemleri itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıyan vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

Vergi gideri/geliri	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Cari kurumlar vergisi	(704.103)	(233.164)
Ertelenmiş vergi geliri / gideri	(14.325)	18.313
Vergi gideri/geliri	(718.428)	(214.851)

İşletme'nin dönem vergi giderinin/gelirinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığı öncesi dönem karı	3.096.208	572.658
Yerel vergi oranı % 23 üzerinden hesaplanan vergi (31 Aralık 2021: %25)	(712.128)	(143.165)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(18.526)	(78.078)
Diğer düzeltmelerin etkisi	12.226	6.392
Vergi karşılığı	(718.428)	(214.851)

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 22 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

İşletme vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS/TFRS’ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığını ve yükümlülüğünü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS’ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan vergi oranı 2023 ve diğer yıllar %20’dir.

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenen Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahları arasındaki net fark	14.170	38.850	2.831	7.770
Kıdem tazminatı karşılığı düzeltmesi	(279.742)	(62.805)	(55.947)	(12.561)
İzin karşılığı düzeltmesi	103.021	39.140	20.605	7.828
Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin düzeltmeler	93.284	67.840	18.658	13.568
Ticari alacaklara ilişkin düzeltmeler	108.777	--	21.755	--
Ertelenen vergi varlıkları			63.849	29.166
Ertelenen vergi yükümlülükleri			(55.947)	(12.561)
Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri), Net			7.902	16.605

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 22 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

İşletme'nin ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri hareketleri aşağıdaki gibidir;

Ertelenmiş vergi varlıkları:	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi (-)	16.605	1.435
Özkaynağa yansıtılan	5.622	(3.143)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(14.325)	18.313
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	7.902	16.605

NOT 23 – PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kar, hissedarlara ait net karın adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile hesaplanır. İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla pay başına kazanç aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Hissedarlara ait net kar	2.377.780	357.807
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	100.000	100.000
Pay başına kazanç	23,778	3,578

NOT 24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal risk yönetimi

İşletme, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Risk yönetimi çerçevesi

İşletme'nin risk yönetimi programı genel olarak finansal piyasalardaki belirsizliğin, İşletme'nin finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

Risk yönetimi yönetim kurulu tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde finans departmanı tarafından yürütülmektedir. Finans departmanı İşletme'nin operasyonel birimleri ile beraber finansal risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve kontrol altına alınmasından sorumludur.

Kredi riski

Kredi riski, bir müşterinin veya karşı tarafın finansal enstrümanlarla ilgili sözleşmenin şartlarını yerine getirememesinden kaynaklanmakta olup temel olarak, İşletme'nin müşterilerinden alacakları ve ilişkili taraflardan alacaklar ile banka mevduatlarından doğabilecek finansal zararlar kredi riskini oluşturmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla azami kredi riskini gösterir tablo aşağıdaki gibidir ;

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri (kasa hariç)	4.216.666	2.577.253
Ticari alacaklar	2.684.246	399.007
Diğer alacaklar	50.110	6.600
	6.951.022	2.966.770
Teminat, ipotek vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--

Yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. İşletme, alacaklarla ilgili teminat istediğinde bulunabilir. İşletmenin maruz kaldığı kredi riski her müşterinin bireysel özelliklerinden etkilenir. İşletme müşterilerinin durumunu yakından izler ve riskler her müşteri için risk sınırlandırması ile kontrol edilir. İşletme alacakların tahsilatından oluşabilecek tahmini zararlar için değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır

Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili nihai sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, İşletme yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. İşletme, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

İşletme'nin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere finansal yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	3 ay veya daha az	3-12 ay	1 yıl ve daha Fazla
Finansal yükümlülükler	2.859.480	2.859.480	2.750.858	108.622	--
Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler	144.830	144.830	36.208	108.622	--
Ticari borçlar	2.714.650	2.714.650	2.714.650	--	--
31 Aralık 2021	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	3 ay veya daha az	3-12 ay	1 yıl ve daha Fazla
Finansal yükümlülükler	882.203	882.203	583.580	95.481	203.142
Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler	330.450	330.450	31.827	95.481	203.142
Ticari borçlar	551.753	551.753	551.753	--	--

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

NOT 24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal varlıklar

Nakit ve nakit benzerleri finansal varlıklar taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir. Ticari alacaklar indirgenmiş maliyet yöntemiyle değerlendirilmiş olup şüpheli alacaklar karşılığı düşüldükten sonraki taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir. Yabancı para cinsinden parasal kalemler dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmiştir.

Finansal yükümlülükler

Yabancı para cinsinden parasal kalemler dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir. Banka kredilerinin gerçeğe uygun değeri, beklenen faiz ve anapara geri ödemelerinin gelecekte gerçekleşmesi beklenen faiz oranına İşletme kredi riskine uygun bir marjın eklenmesiyle hesaplanan faiz oranı ile bugünkü değerine iskontoalanarak tahmin edilmektedir. İşletme yönetimi, uzun vadeli borçlanmalarının defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

NOT 25 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

NOT 26 – BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

1) İşletme'nin 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama dönemine ilişkin bağımsız denetim ücret gideri 32.000 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 24.350 TL).

2) İşletme'nin 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama döneminde bağımsız denetim kuruluşundan alınan finansal tabloların bağımsız denetimi dışında farklı bir hizmet bulunmamaktadır.

NOT 27– DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.