

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLAR, NOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finansal Kurumlar Birliği İktisadi İşletmesi Yönetim Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kurumlar Birliği İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 31 Aralık 2023 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 2023 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.

Dikkat Çekilen Hususlar

KGK tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru" kapsamında 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda enflasyon muhasebesine geçişle ilgili açıklamaların yer aldığı 2.4 No'lu dipnota dikkat çekeriz. Bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.



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 İşletmeyi 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 İşletmenin 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 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- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca İşletme'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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.



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

Zekeriya Çelik
Sorumlu Denetçi, YMM
14 Mayıs 2024, 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	6-28

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Not	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Dönen Varlıklar		1.184.767	1.205.576
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	1.170.689	1.075.808
Ticari Alacaklar	5	13.920	39.898
Diğer Alacaklar	6	118	194
Peşin Ödenmiş Giderler	9	40	226
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	8	--	89.450
Duran Varlıklar		71.267	12.508
Maddi Duran Varlıklar	11	59.557	4.177
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	11.710	8.331
TOPLAM VARLIKLAR		1.256.034	1.218.084

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

KAYNAKLAR	Not	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Kısa Vadeli Yükümlülükler		129.816	258.227
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	10	27.440	45.835
Ticari Borçlar	5	21.980	1.816
Diğer Borçlar	6	--	25.446
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		9.000	32.085
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	17	57.669	141.135
Diğer Yükümlülükler	7	13.727	11.910
Uzun Vadeli Yükümlülükler		18.248	--
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	10	18.248	--
ÖZKAYNAKLAR		1.107.970	959.857
Ödenmiş Sermaye	12	105.000	105.000
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		718.151	718.151
Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)		136.706	(231.445)
Net Dönem Karı		148.113	368.151
TOPLAM KAYNAKLAR		1.256.034	1.218.084

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	<i>Denetimden Geçmiş</i> 1 Ocak - 31 Aralık 2023	<i>Denetimden Geçmiş</i> 1 Ocak - 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	13	1.547.382	1.431.849
Satışların Maliyeti (-)	13	(802.898)	(452.959)
Brüt Kar		744.484	978.890
Genel Yönetim Giderleri (-)	14	(195.024)	(266.830)
Esas Faaliyet Karı		549.460	712.060
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	15	268.751	114.509
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı		549.460	712.060
Finansman Gideri (-)	16	(42.714)	(1.920)
Parasal Kayıp/Kazanç		(484.784)	(318.674)
Vergi Öncesi Dönem Karı		290.713	505.975
Vergi (Gideri)		(142.600)	(137.824)
- Dönem Vergi Gideri	17	(149.254)	(141.136)
- Ertelenmiş Vergi Geliri	17	6.654	3.312
Dönem Net Karı		148.113	368.151
DİĞER KAPSAMLI GELİR/(GİDER) KISMI		148.113	368.151
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		148.113	368.151

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Dönem Karı/(Zararı)	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2022 bakiyesi	105.000	718.151	(231.445)	--	591.706
Geçmiş yıl karlarına transferler	--	--	--	--	--
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	368.151	368.151
					--
31 Aralık 2022 bakiyesi	105.000	718.151	(231.445)	368.151	959.857
1 Ocak 2023 bakiyesi	105.000	718.151	(231.445)	368.151	959.857
Geçmiş yıl karlarına transferler	--	--	368.151	(368.151)	--
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	148.113	148.113
31 Aralık 2023 bakiyesi	105.000	718.151	136.706	148.113	1.107.970

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2023	Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2022
A. İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(246.446)	165.096
Dönem Net Karı		148.113	368.151
Dönem Net Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		(394.559)	(203.055)
Vergi Geliri/Gideri İle İlgili Düzeltmeler	17	33.956	50.131
Amortisman Ve İtfa Gideriyle İlgili Düzeltmeler	11	145.875	147.186
Parasal Kayıp/Kazanç		(540.265)	(366.297)
Ticari Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler	5	41.662	10.092
Ticari Borçlardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler	5	5.435	25.891
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler	6	152	4.777
Ödenen Vergiler	17	(87.789)	(121.924)
Diğer Yükümlülüklerdeki Değişim	7	6.499	11.910
Nakit Dışı Kalemlere İlişkin Düzeltmeler		10.113	24.241
Peşin Ödenmiş Giderlere İlişkin Düzeltmeler		275	961
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında		(10.472)	9.977
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(89.336)	--
Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımından Nakit Çıkışları (-)	11	(89.336)	--
C. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(16.275)	(49.493)
Borç Ödemelerinden Nakit Çıkışları, Net	10	17.871	(23.986)
Kiralama Yükümlülükleriyle İlgili Nakit Çıkışları (-)	11	(34.146)	(25.507)
D. Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Enflasyon Etkisi		422.905	269.673
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Değişim		70.848	385.276
E. Nakit Ve Nakit Benzerleri Dönem Başı	4	1.075.808	689.266
Nakit Ve Nakit Benzerleri Dönem Sonu (A+B+C+D+E)	4	1.146.656	1.074.542

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 1 – İŞLETME'NİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("FKB" veya "Birlik"), 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri 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 13 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 2 yıl için seçilerek görevi devralmıştır. 7292 sayılı Kanun ile yapılan değişiklik sonucu 2024 yılında yapılacak seçimlerde Yönetim Kurulu 2 yıl için seçilecektir.

Türkiye'de finansal kuruluş olarak faaliyet gösteren bütün finansal kiralama, faktoring, finansman tasarruffinansman ve varlık yönetim şirketleri 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 Statü hükümlerine uymak ve Birliğin yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

Birlik, Kanun'un 41. Madde I. Fıkra (a) bendinde yer alan; mesleğin gelişmesini temin etmek, üyelerin birlik ve dayanışmasını artırmak, eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak olan görevlerinden birini icra etmek üzere "Finansal Kurumlar Birliği İktisadi İşletmesi"ni kurmuştur.

Finansal Kurumlar Birliği İktisadi İşletmesi ("İşletme") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No: 1 3 River Plaza Kat: 1 8 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla İşletme'nin ödenmiş sermayesi 105.000 TL olup, tamamı Finansal Kurumlar Birliği tarafından ödenmiştir.

Faaliyet Konusu

- Türkiye'de Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri işlemlerinin gelişmesine ve yaygınlaşmasına yönelik faaliyetleri yürütmeye,
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri konusunda en üst düzeyde ve kalitede hizmet verilebilmesi amacıyla inceleme ve araştırma yapmaya, yaptırmaya,
- Sektörünün insan kaynaklarını oluşturma ve geliştirme ile ilgili sertifikasyon, eğitim, ölçme ve değerlendirme sistemlerinin kurulması için gerekli yatırımları yapmaya,
- Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamaları yapmaya,
- Sektördeki uzman personel sayısını artırmaya ve ilgili sektörleri tanıtmaya amacıyla eğitim programları hazırlamaya ve uygulamaya,
- Sektör imajının en üst düzeye yükseltilmesini sağlamak amacıyla gerekli tanıtımları yapmaya, kitap, dergi, broşür yayınlamaya, video bant, CD, DVD vb. hazırlamaya, bunlara ilan ve reklam almaya, konusu ile ilgili kitapların basım ve yayın haklarını almaya, ithal etmeye, satmaya, süreli ve süresiz yayınlar yapmaya, bilimsel nitelikte seminer, sempozyum, konferans organize etmeye, üyesi olan kurumlarda ve alıcı işletmelerde çalışan personelin eğitimine yönelik olarak kurslar düzenlemeye,
- Birlik üyesi kurumlarda çalışanlar arasında sosyal dayanışma duygusunun gelişmesi için yemekli toplantılar olmak üzere çeşitli organizasyonlar düzenlemeye,
- Faaliyet alanındaki işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik faaliyette bulunmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

İlişkete finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlarına ("TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır.

İşletme, yasal defterlerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na (TTK), vergi mevzuatına ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte TFRS uyarınca doğru sunum yapılması amacıyla Türk parasının satın alma gücündeki değişimlerle ilgili olanlar dahil olmak üzere Not 2.8'de belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlenmiştir.

Finansal tablo ve dipnotların hazırlanmasında, KGK tarafından yayınlanan "Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi" nde belirtilen esaslar kullanılmıştır.

2.2 Para Ölçüm Birimi ve Raporlama Birimi

İşletme'nin fonksiyonel ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

2.3 İşletmenin Sürekliliği

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

2.4 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye'de faaliyette bulunan ve SPK Muhasebe Standartları'na uygun mali tablo hazırlayan işletmeler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını ilan ettiği için bu tarihten itibaren Türkiye Muhasebe Standardı 29 "Yüksek Enflasyonist Ekonomilerde Finansal Raporlama"ya göre finansal tabloların hazırlanması ve sunumu uygulamasını sona erdirmiştir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") 23 Kasım 2023 tarihinde Türkiye'de enflasyon muhasebesi uygulanmasına ilişkin açıklamada bulunmuş olup söz konusu duyuruya göre, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmıştır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi (Devamı)

TMS 29, hiper enflasyonist ekonomilerin para birimi ile hazırlanan mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. TMS 29'un uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının, yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye'de Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayımlanan tüketici fiyat endeksi ("TÜFE") baz alındığında söz konusu kümülatif oran 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren üç yıllık dönem için %268 olmuştur.

Fiyat endekslerinde yukarıda belirtilen düzeyde artış olmamakla beraber, halkın tasarruflarını ağırlıklı olarak yabancı para cinsinden tutması, mal ve hizmet fiyatlarının yabancı para birimi üzerinden belirlenmesi, faiz oranlarının, ücret ve fiyatların genel fiyat endekslerine bağlanması, kısa vadeli işlemler de dahil satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi gibi yüksek enflasyon emarelerinin mevcut bulunması halinde de TMS 29'un uygulanması gerekmektedir.

Enflasyona göre yapılan düzeltmeler, TÜİK tarafından yayımlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi kullanılarak bulunan katsayılar esas alınarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ekte sunulan mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Dönem	Endeks	Düzeltilme Katsayısı
31 Aralık 2023	1.859,39	1
31 Aralık 2022	1.128,45	1,64773
31 Aralık 2021	686,95	2,70673

TMS 29 endeksleme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

Bilanço tarihi itibarıyla cari satın alma gücü ile gösterilenler dışındaki tüm kalemler ilgili tüketici fiyat endeksi katsayıları kullanılarak endekslenmiştir. Önceki yıllara ait tutarlar da yine aynı şekilde endekslenmiştir.

Önceki raporlama dönemlerine ait mali tablolar paranın en son bilanço tarihindeki cari satın alma gücü esas alınarak düzeltilmiştir. Cari dönem düzeltme katsayısı önceki dönem finansal tablolarına uygulanmıştır.

Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihinde cari satın alma gücü ile ifade edildiklerinden endekslemeye tabi tutulmamışlardır. Parasal kalemler nakit para ve nakit olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.

Parasal olmayan aktif ve pasifler satın alma veya ilk kayda alınma tarihinden bilanço tarihine kadar olan süre içerisinde genel fiyat endeksinde meydana gelen değişikliklerin alım maliyetlerine ve birikmiş amortisman tutarlarına yansıtılması suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Böylece maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, kullanım hakkı varlıkları ve benzeri aktifler piyasa değerlerini geçmeyecek şekilde alım değerleri üzerinden endekslenmiştir. Amortismanlar da benzeri şekilde yeniden düzeltilmişlerdir. Özkaynakların içerisinde yer alan tutarlar, bu tutarların işletmeye katıldığı veya işletme içerisinde olduğu dönemlerdeki tüketici fiyat endekslerinin uygulanması neticesinde yeniden düzeltilmiştir.

Finansal durum tablosundaki parasal olmayan kalemlerin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna etkisi olanlar dışında kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının mali tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmişlerdir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ **31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi (Devamı)

TMS 29 Endeksleme İşlemlerinin Ana Hatları Aşağıdaki Gibidir;

Net parasal pozisyon üzerinden genel enflasyon neticesinde oluşan kazanç veya kayıp; parasal olmayan aktiflere, özkaynak kalemlerine ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu hesaplarına yapılan düzeltmelerin farkıdır. Net parasal pozisyon üzerinden hesaplanan bu kazanç veya kayıp net kara dahil edilmiştir.

Nakit akış tablosunda sunulan tüm kalemler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimine göre ifade edilerek enflasyona göre düzeltilmiştir. Enflasyonun işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları üzerindeki etkisi ilgili kaleme atfedilmiş ve nakit ve nakit benzerleri üzerindeki parasal kazanç veya kayıp ayrı olarak sunulmuştur.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar

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 örtüşürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

TFRS 17'nin uygulanmasının İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Yükümlülüklerin Kısa ve Uzun Vade Olarak Sınıflandırılması (Devamı)

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin, İşletme’nin finansal tabloları üzerindeki önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021’de KGK, TMS 8’de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, 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 üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ **31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı)

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

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığı (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 üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

b) 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar

TMS 1 İlişkin Değişiklikleri – Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

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 değişiklik, yatırımcıların bu tür borçların erken ödenebilir hale gelme riskini anlamalarına yardımcı olmak amacıyla uzun vadeli borçlar hakkında sağlanan bilgileri iyileştirmiştir.

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.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri (Devamı)

Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir.

Bu Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular. İşletme, bu değişikliğin, finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7'ye İlişkin Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları TMS 7 ile TFRS 7 değişikliklerine ilişkin Kurul Kararı, 19 Eylül 2023 tarihinde KGK tarafından yayımlanmıştır.

Yapılan değişiklikle birlikte işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarına yönelik olarak aşağıdaki hususları açıklamaları yapmaları öngörülmektedir:

- Anlaşmaların hüküm ve koşulları,
- Tedarikçi finansmanı anlaşmasının parçası olan finansal yükümlülüklerin ve finansal durum tablosunda bu yükümlülüklerle ilişkilendirilen kalemlerin defter değeri, bu yükümlülüklerin ödenen kısımları; yükümlülüklerin nerede sınıflandırıldığı,
- Vade aralıkları,
- Likidite riski hakkında bilgiler.

TMS 7 ve TFRS 7'ye ilişkin değişiklikler, erken uygulanmasına izin verilmekte birlikte, 1 Ocak 2024 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girecektir. İşletme, bu değişikliğin, finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 12 Gelir Vergileri'ne İlişkin Değişiklikler – Uluslararası Vergi Reformu-İkinci Sütun Modeli Kuralları

TMS 12 Gelir Vergileri değişikliklerine ilişkin Kurul Kararı 19 Eylül 2023 tarihinde KGK tarafından yayımlanmıştır.

Uluslararası Vergi Reformu-İkinci Sütun Modeli Kurallarına ilişkin değişiklikler ile bir işletmenin İkinci Sütun Modeli'nden kaynaklı gelir vergisine maruz kalma durumunu daha iyi anlamalarına yardımcı olmak amacıyla ilâve açıklama yükümlülüğü getirilmiştir. Bu değişiklik ile TMS 12 Gelir Vergileri standardındaki hükümlerin bir istisnası olarak işletmeler, İkinci Sütun Gelir Vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri hakkındaki bilgileri finansal tablolarına yansıtma ve açıklamaz.

İşletmeler, Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları'nda tanınan geçici istisnadan hemen yararlanabilir ancak 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için açıklamaları yapmak zorundadır. İşletme, bu değişikliğin, finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ **31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

UMS 21 Değişiklikleri - Konvertibl olmama

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

2.6 Muhasebe Politikaları ve Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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.

2.7 Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal tabloda net değerleri ile gösterilirler.

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 mevduatları ve vadesi 3 aydan kısa vadeli mevduatları içermektedir. Nakit ve nakit benzerleri, kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip varlıklardır.

Ticari alacaklar

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

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ticari alacaklar (Devamı)

İşletme, TFRS 9'un finansal varlıklar için öngördüğü beklenen kredi zararları modelini itfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen ticari alacaklarına uygulamıştır. İşletme, kolaylaştırılmış yöntemi uygulayıp ticari alacaklar üzerindeki ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirme yolunu seçmiş ancak yaptığı değerlendirme sonucunda, ticari alacakların kredi riskini düşük olması nedeniyle, bir değer düşüklüğü karşılığı ayırmamıştır

Ticari borçlar

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

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar satın alım maliyet değerinden, birikmiş 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. 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
Binalar	4-25

Hasılatın kaydedilmesi

İşletme, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe hasılatı finansal tablolarına kaydeder. Bir varlığın kontrolü müşterinin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) varlık devredilmiş olur.

İşletme, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" doğrultusunda hasılatın muhasebeleştirilmesinde aşağıda yer alan beş aşamalı modeli kullanmaktadır.

- Müşteriler ile sözleşmelerin belirlenmesi
- Sözleşmedeki performans yükümlülüklerinin belirlenmesi
- Sözleşmedeki işlem fiyatının saptanması
- İşlem fiyatının sözleşmedeki performans yükümlülüklerine bölüştürülmesi
- Her performans yükümlülüğü yerine getirildiğinde hasılatın muhasebeleştirilmesi

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Hasılatın kaydedilmesi (Devamı)

Bu modele göre öncelikle müşterilerle yapılan her bir sözleşmede taahhüt edilen mal veya hizmetler değerlendirilmekte ve söz konusu mal veya hizmetleri devretmeye yönelik verilen her bir taahhüdü ayrı bir edim yükümlülüğü olarak belirlenmektedir. Sonrasında ise edim yükümlülüklerinin zamana yayılı olarak mı yoksa belirli bir anda mı yerine getirileceği tespit edilmektedir. İşletme, bir mal veya hizmetin kontrolünü zamanla devreder ve dolayısıyla ilgili satışlara ilişkin edim yükümlülüklerini zamana yayılı olarak yerine getirirse, söz konusu edim yükümlülüklerinin tamamen yerine getirilmesine yönelik ilerlemeyi ölçerek hasılatı zamana yayılı olarak finansal tablolara alır.

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Finansal tablo 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.

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 dipnotlarında gösterir.

Sermaye ve temettüleri

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

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.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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.

İşletme Yönetimi dövizli bakiyelerinin çevriminde, 31 Aralık 2023 tarihli spot kur yerine 30 Aralık 2023 tarihli alış kurundan çevrilmesi durumu değerlendirmiş ve finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmaması nedeniyle 30 Aralık 2022 tarihli alış kurunu kullanmayı tercih etmiştir.

Dönem sonlarında kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Kur Alış	Kur Satış
ABD Doları	29,4382	29,4913
Avro	32,5739	32,6326

İlişkili taraflar

Bu rapor kapsamında İşletme'nin hissedarları, İşletme'nin hissedarlarının doğrudan veya dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisi içinde bulunduğu iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ve bağlı ortaklıkları dışındaki kuruluşlar, İşletme faaliyetlerinin planlanması, yürütülmesi ve denetlenmesi ile doğrudan veya dolaylı olarak yetkili ve sorumlu olan, İşletme veya İşletme'nin yönetim kurulu üyesi, genel müdür gibi yönetici personel, bu kişilerin yakın aile üyeleri ve bu kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde bulunan işletmeler, ilişkili taraflar olarak kabul edilmektedir. İlişkili taraflarla olan işlemler finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

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

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ **31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi aktifi 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 muhasebeleştirmektedir.

Kiralama İşlemleri

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 işlemi içerdiği kabul edilir. Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir.

Şirket 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 göre gider olarak kaydedilmektedir.

Kiralama yükümlülükleri

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralayan olarak

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

Pay başına kazanç

Pay başına kar, 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. Pay başına kar hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kar hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

2.9 Önemli Muhasebe Tahminleri 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 İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 3 – İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin sermayedarı Finansal Kurumlar Birliği'ne diğer borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 25.446 TL).
- 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflardan Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'e verilen eğitim karşılığında alınan 13.400 TL tutarında işlem bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan üst düzey yöneticelere sağlanan menfaat bulunmamaktadır.

NOT 4 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa	537	1.193
Bankalar		
- Vadesiz mevduat	34.962	17.340
- Vadeli mevduat	1.135.190	1.057.275
	1.170.689	1.075.808

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri	1.170.689	1.075.808
Faiz tahakkukları (-)	24.033	1.266
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	1.146.656	1.074.542

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla vadeli mevduatlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023				
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade Tarihi	Döviz Tutarı	Tutar
Vadeli Mevduat (TL)	30,00%	Ocak 2024	1.135.190	1.135.190
				1.135.190
31 Aralık 2022				
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade Tarihi	Döviz Tutarı	Tutar
Vadeli Mevduat (TL)	14,38%	Ocak 2023	1.057.275	1.057.275
				1.057.275

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 5 – TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli ticari alacaklar		
Eğitim hizmetinden alacaklar	13.920	39.898
	13.920	39.898

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ticari borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli ticari borçlar		
Ticari borçlar	21.980	1.816
	21.980	1.816

NOT 6 – DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sırasıyla 118 TL tutarında diğer alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 194 TL).

İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 25.446 TL)

NOT 7 – KISA VADELİ DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer yükümlülükleri aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer yükümlülükler		
Ödenecek vergi ve fonlar	13.727	11.910
	13.727	11.910

NOT 8 – CARİ DÖNEM VERGİSİ İLE İLGİLİ VARLIKLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Peşin ödenmiş giderler		
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar	--	89.450
	--	89.450

NOT 9 – PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sırasıyla 40 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 226 TL).

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 10 – BORÇLANMALAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli borçlanmaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlar	27.440	45.835
	27.440	45.835

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Uzun vadeli borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlar	18.248	--
	18.248	--

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

NOT 11 – MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemler içinde maddi varlıklar ve ilgili birikmiş amortismanlarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	31 Aralık 2022	Girişler	31 Aralık 2023
Maliyet					
Kullanım hakkı varlıkları	104.435	--	104.435	89.336	193.771
	104.435	--	104.435	89.336	193.771
Birikmiş amortisman					
Kullanım hakkı varlıkları	50.127	50.131	100.258	33.956	134.214
	50.127	50.131	100.258	33.956	134.214
Net kayıtlı	54.308		4.177		59.557

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 12 – ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin 105.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi, Finansal Kurumlar Birliği tarafından tahsis edilmiştir. (31 Aralık 2022: 105.000 TL).

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay yüzdesi	Pay tutarı	Pay yüzdesi	Pay tutarı
Finansal Kurumlar Birliği	100%	105.000	100%	105.000
	100%	105.000	100%	105.000
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		718.151		718.151
		823.151		823.151

NOT 13 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

İşletme'nin gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir::

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Yurtiçi satışlar (*)	1.560.479	1.433.727
Brüt satışlar	1.560.479	1.433.727
Satıştan iadeler	(13.097)	(1.878)
Net satışlar	1.547.382	1.431.849
Satışların maliyeri	802.898	452.959
Brüt kar	744.484	978.890

(*) Yurt içi satışlar, Finansal kiralama, Faktoring, Finansman ve Varlık Yönetimi şirketleri sektörlerinin gelişmesi ve yaygınlaşmasına yönelik yürütülen eğitim hizmet bedellerinden oluşmaktadır.

NOT 14 – GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 2022 dönemleri itibarıyla faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Genel yönetim giderleri		
Amortisman gideri	33.956	50.131
Danışmanlık ve denetim gideri	125.646	162.437
Diğer	35.422	54.262
	195.024	266.830

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 15 – YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 2022 dönemleri itibarıyla yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Yatırım faaliyetlerinden gelirler		
Mevduat faiz gelirleri	268.751	114.509
	268.751	114.509

NOT 16 – FİNANSMAN GİDERLERİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 2022 dönemleri itibarıyla finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kiramala işlemlerine ait faiz giderleri	42.714	1.920
	42.714	1.920

NOT 17 – 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 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 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 şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosuna yansıyan kurumlar vergisi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 17 – GELİR VERGİLERİ

Kurumlar vergisi (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bilançoya yansıyan kurumlar vergisi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

Dönem karı vergi yükümlülüğü	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	149.254	141.136
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar	(91.585)	--
	57.669	141.136

Vergi gideri/geliri	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Cari kurumlar vergisi	(149.254)	(141.136)
Ertelenmiş vergi geliri / gideri	6.654	3.312
Vergi gideri/ geliri	(142.600)	(137.824)

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

Vergi karşılığı öncesi dönem karı	290.713	505.975
Yerel vergi oranı %25 üzerinden hesaplanan vergi	72.678	101.195
Enflasyon düzeltmelerinin etkisi	(219.888)	--
Diğer düzeltmelerin etkisi	289.810	36.629
Vergi karşılığı/ (geliri)	142.600	137.824

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 17 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

İşletme vergiye esas yasal finansal tabloları ile 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 yılı ve diğer yıllar için %25'tir.

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenen Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin düzeltmeler	46.838	41.657	11.710	8.331
Ertelenen vergi varlıkları, Net			11.710	8.331

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 17 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi (-)	8.331	14.381
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	6.654	3.312
Enflasyon düzeltmeleri etkisi	(3.275)	(9.362)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	11.710	8.331

NOT 18 – PAY BAŞINA KAZANÇ/KAYIP

Pay başına kar, hissedarlara ait net karın/zararın adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile hesaplanır. İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla pay başına kazancı/kayıbı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Hissedarlara ait net kar/zarar	148.113	368.151
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	105.000	105.000
Pay başına kazanç/kayıp	1,4106	3,5062

NOT 19 - 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 alacakları ile banka mevduatlarından doğabilecek finansal zararlar kredi riskini oluşturmaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 19 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Kredi riski (Devamı)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri (kasa hariç)	1.170.689	1.075.808
Ticari alacaklar	13.920	39.898
Peşin ödenmiş giderler	40	226
	1.184.649	1.115.932
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. İşletme'nin 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.

Finansal risk yönetimi

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere finansal yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	3 ay veya daha az	1 yıl ve daha fazla
Finansal yükümlülükler	67.668	67.668	49.420	18.248
Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler	45.688	45.688	27.440	18.248
Ticari borçlar	21.980	21.980	21.980	--
31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	3 ay veya daha az	1 yıl ve daha fazla
Finansal yükümlülükler	47.651	47.651	29.403	18.248
Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler	45.835	45.835	27.587	18.248
Ticari borçlar	1.816	1.816	1.816	--

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.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir).

NOT 19 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

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 iskontolanarak tahmin edilmektedir. İşletme yönetimi, uzun vadeli borçlanmalarının defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

NOT 20 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

NOT 21 – BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

1) İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren raporlama dönemine ilişkin bağımsız denetim ücret gideri 50.000 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 49.932 TL).

2) İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren raporlama döneminde bağımsız denetim kuruluşundan alınan finansal tabloların bağımsız denetimi dışında farklı bir hizmet bulunmamaktadır.

NOT 22 – DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.