

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

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



Bağımsız
Denetim ve
Yeminli Mali
Müşavirlik A.Ş.

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 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 düzeltilmesine 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 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
Denetim ve
Yeminli Mali
Müşavirlik A.Ş.



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 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 | 6-32 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 | | 9.377.725 | 11.533.226 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 4 | 7.177.190 | 6.949.463 |
| Ticari Alacaklar | 5 | 2.080.980 | 4.422.913 |
| -İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar | 3 | -- | 82.568 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 7 | 7.005 | 78.282 |
| Peşin Ödenmiş Vergi ve Benzerleri | 7-22 | 112.550 | -- |
| Duran Varlıklar | | 3.100.899 | 2.525.491 |
| Maddi Duran Varlıklar | 10 | 1.328.557 | 176.172 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 11 | 1.772.342 | 2.349.319 |
| TOPLAM VARLIKLAR | | 12.478.624 | 14.058.717 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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)

| | Not | Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023 | Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022 |
|--|-----|--|--|
| KAYNAKLAR | | | |
| Kısa Vadeli Yükümlülükler | | 5.250.236 | 5.732.855 |
| Finansal Yükümlülükler | 9 | 522.490 | 22.322 |
| Ticari Borçlar | 5 | 4.069.655 | 4.473.010 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar | 13 | 110.909 | 185.005 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | 22 | -- | 566.506 |
| Ertelenmiş Gelirler | 7 | -- | 1.608 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar | 14 | 207.734 | 153.707 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | 8 | 339.448 | 330.697 |
| Uzun Vadeli Yükümlülükler | | 638.044 | 225.652 |
| Finansal Yükümlülükler | 9 | 349.133 | -- |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar | 15 | 164.367 | 169.751 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 22 | 124.544 | 55.901 |
| ÖZKAYNAKLAR | | 6.590.344 | 8.100.210 |
| Ödenmiş Sermaye | 16 | 100.000 | 100.000 |
| Sermaye Düzeltme Farkları | 16 | 692.777 | 692.777 |
| Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler | | 70.810 | 70.810 |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | |
| - Aktüeryal Kazanç/(Kayıp) | | (18.567) | (37.054) |
| Geçmiş Yıllar Karları | | 7.273.677 | 5.653.701 |
| Net Dönem Karı/Zararı | | (1.528.353) | 1.619.976 |
| TOPLAM KAYNAKLAR | | 12.478.624 | 14.058.717 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023 | Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022 |
|---|-----|---|---|
| KAR VEYA ZARAR KISMI | | | |
| Hasılat | 17 | 36.970.520 | 35.087.100 |
| Satışların Maliyeti (-) | 17 | (27.747.996) | (23.179.083) |
| Brüt Kar | | 9.222.524 | 11.908.017 |
| Genel Yönetim Giderleri (-) | 18 | (10.135.767) | (7.587.100) |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler | 19 | 305.832 | 156.463 |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-) | 19 | -- | (187.386) |
| Esas Faaliyet Karı/Zararı | | (607.411) | 4.289.994 |
| Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler | 20 | 2.014.450 | 1.136.484 |
| Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı/Zararı | | 1.407.039 | 5.426.478 |
| Finansman Gideri (-) | 21 | (405.032) | (38.152) |
| Parasal Kayıp/Kazanç | | (2.233.426) | (2.671.423) |
| Vergi Öncesi Dönem Karı/Zararı | | (1.231.419) | 2.716.903 |
| Vergi (Gideri) | | (296.934) | (1.096.927) |
| - Dönem Vergi Geliri/Gideri | 22 | (212.478) | (1.160.172) |
| - Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | 22 | (84.456) | 63.245 |
| Dönem Net Karı/Zararı | | (1.528.353) | 1.619.976 |
| Pay Başına Kayıp/Kazanç | 23 | (15,2835) | 16,1998 |
| DİĞER KAPSAMLI GELİR/(GİDER) KISMI | | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | | |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç) Fonu | 15 | 24.649 | (46.318) |
| Ertenlenmiş Vergi Geliri/Gideri | 15 | (6.162) | 9.264 |
| Diğer Kapsamlı Gider (Vergi Sonrası) | | 18.487 | (37.054) |
| TOPLAM KAPSAMLI GELİR/GİDER | | (1.509.866) | 1.582.922 |

İlişikteki notlar finansal tabloarın ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 | Kardan Ayrılmış Kısıtlanmış Yedekler | Aktüeryal Kazanç/Kayıp | Geçmiş Yıllar Kar/Zararları | Net Dönem Karı/Zararı | Toplam Özsermaye |
|--------------------------------|------------------------|---|---|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 1 Ocak 2022 bakiyesi | 100.000 | 692.777 | 70.810 | -- | 4.941.100 | 712.601 | 6.517.288 |
| Geçmiş yıl karlarına transfer | -- | -- | -- | -- | 712.601 | (712.601) | -- |
| Toplam kapsamlı gelir | -- | -- | -- | (37.054) | -- | 1.619.976 | 1.582.922 |
| 31 Aralık 2022 bakiyesi | 100.000 | 692.777 | 70.810 | (37.054) | 5.653.701 | 1.619.976 | 8.100.210 |
| 1 Ocak 2023 bakiyesi | 100.000 | 692.777 | 70.810 | (37.054) | 5.653.701 | 1.619.976 | 8.100.210 |
| Geçmiş yıl karlarına transfer | -- | -- | -- | -- | 1.619.976 | (1.619.976) | -- |
| Toplam kapsamlı gelir | -- | -- | -- | 18.487 | -- | (1.528.353) | (1.509.866) |
| 31 Aralık 2023 bakiyesi | 100.000 | 692.777 | 70.810 | (18.567) | 7.273.677 | (1.528.353) | 6.590.344 |

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 Aralık 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 | | (2.876.656) | (1.196.317) |
| Dönem Net Karı/Zararı | | (1.528.353) | 1.619.976 |
| Dönem Net Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler | | (1.348.303) | (2.816.293) |
| Vergi Geliri/Gideri İle İlgili Düzeltmeler | 22 | 184.384 | 1.096.927 |
| Amortisman Ve İtfa Gideriyle İlgili Düzeltmeler | 10-11 | 1.286.731 | 920.311 |
| Değer Düşüklüğü ile İlgili Düzeltmeler | | (245.725) | 45.518 |
| Karşılıklarla İlgili Düzeltmeler | 19 | 260.868 | 180.694 |
| Parasal Kayıp/Kazanç | | (6.904.043) | (4.283.663) |
| Ticari Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler | 5 | 4.326.325 | (2.965.885) |
| Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler | 6 | 82.568 | (82.568) |
| Ticari Borçlardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler | 5 | 1.355.005 | 3.563.872 |
| Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış/Azalış İle İlgili Düzeltmeler | 6 | -- | (64.446) |
| Nakit Dışı Kalemlere İlişkin Diğer Düzeltmeler | | 876.322 | 518.693 |
| Ödenen Faizler (-) | 21 | (2.014.450) | (1.136.484) |
| Ödenen Vergiler | 22 | (556.288) | (609.262) |
| B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları | | 96.923 | (1.142.177) |
| Maddi/Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları Nedeniyle Oluşan Nakit Çıkışları | 10-11 | (1.862.139) | (2.238.980) |
| Alınan Faizler | 20 | 1.959.062 | 1.096.803 |
| C. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları | | 220.207 | (398.225) |
| Borç Ödemelerinden Nakit Çıkışları, Net | 10 | 858.076 | (235.662) |
| Kira Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları | 10 | (637.869) | (162.563) |
| D. Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Enflasyon Etkisi | | 2.731.865 | 2.712.788 |
| Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Değişim | | 172.339 | (23.931) |
| E. Nakit Ve Nakit Benzerleri Dönem Başı | 4 | 6.949.463 | 6.933.713 |
| Nakit Ve Nakit Benzerleri Dönem Sonu (A+B+C+D+E) | 4 | 7.121.802 | 6.909.782 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 – ŞİRKET'İN 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, tasarruf finansman 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 Statüsü hükümlerine uymak ve Birlik'nin 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 5'tir (31 Aralık 2022: 3 kişi).

6361 sayılı Kanun'nun 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 yayımlanmak 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 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 (Devamı)

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 Şirketleri 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 yayınlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde etmek,
- g. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri 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 satışı 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 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

İlişteki 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 yayımlanan 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 yayımlanan "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 TİCARET FİNANSMANI 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 TİCARET FİNANSMANI 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 işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir (Devamı)

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 TİCARET FİNANSMANI 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 TİCARET FİNANSMANI 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 değişiklikle, yatırımcıların bu tür borçların erken ödenebilir hale gelme riskini anlamalarına yardımcı olmak amacıyla uzun vadeli borçlar hakkında sağlanan bilgileri iyileştirilmiştir.

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 TİCARET FİNANSMANI 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 yansıtmaz 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 TİCARET FİNANSMANI 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 TİCARET FİNANSMANI 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 |
| Demirbaşlar | 2-17 |

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 TİCARET FİNANSMANI 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 TİCARET FİNANSMANI 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.

Banka kredileri

Krediler, alındıkları tarihlerde alınan kredi tutarından işlem masrafları çıkartıldıktan sonraki değerleriyle kaydedilir. Uzun vadeli krediler, sonradan etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden belirtilir. İskonto işlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır. Kredilerden kaynaklanan finansman maliyeti, oluştuğunda kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

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 TİCARET FİNANSMANI 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 işlemini 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 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.

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.

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.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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)

2.9 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.

NOT 3 – İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin ilişkili taraflarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 82.568 TL).
- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin ilişkili taraflarına borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).
- 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan üst düzey yöneticilere 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 | 1.081 | 1.536 |
| Bankalar | | |
| - Vadesiz mevduat | 735.669 | 721.706 |
| - Vadeli mevduat | 6.440.440 | 6.226.221 |
| | 7.177.190 | 6.949.463 |
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Nakit ve nakit benzerleri | 7.177.190 | 6.949.463 |
| Faiz tahakkukları (-) | 55.388 | 39.681 |
| Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit | 7.121.802 | 6.909.782 |

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) | 39,50% | Ocak 2024 | 6.440.440 | 6.385.052 |
| | | | | 6.385.052 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 4 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı | Vade Tarihi | Döviz Tutarı | Tutar |
|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| Vadeli Mevduat (TL) | 15,30% | Ocak 2023 | 6.226.221 | 6.226.221 |
| | | | | 6.226.221 |

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 | | |
| Alıcılar | 2.080.980 | 4.422.913 |
| Şüpheli ticari alacaklar | -- | 324.217 |
| Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-) | -- | (324.217) |
| | | 4.422.913 |
| | | 2.080.980 |

2023 ve 2022 yılına ait hareket şüpheli ticari alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | (324.217) | (300.528) |
| Dönem içi ayrılan karşılık | -- | (179.235) |
| Dönem içi tahsil edilen | 196.766 | 155.546 |
| Parasal kayıp/kazanç | 127.451 | |
| | | (324.217) |
| 31 Aralık itibarıyla | -- | (324.217) |

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kısa vadeli ticari borçlar | | |
| Satıcılar(*) | 4.069.655 | 4.473.010 |
| | | 4.473.010 |
| | | 4.069.655 |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan bakiyenin 2.230.459 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 1.196.635 TL'lik kısmı Koç Sistem'e FKB-Bulut OVM Sözleşmesi'nden kaynaklanan borçlardan, kalan 642.561 TL'lik tutar da diğer satıcılara olan borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 3.369.108 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 862.129 TL'lik kısmı Koç Sistem'e OVM sözleşmesinden kaynaklanan borçlardan, 232.237 TL'lik tutar da diğer satıcılara olan borçlardan oluşmaktadır).

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 6 – DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

NOT 7 – PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla peşin ödeniş vergi ve fonları aşağıdaki gibidir;

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Peşin ödenmiş giderler | | |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar | 325.028 | -- |
| | 325.028 | -- |

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirler aşağıdaki gibidir.

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ertelenmiş gelirler | | |
| İlişkili olmayan taraflardan ertelenmiş gelirler | -- | 1.608 |
| | -- | 1.608 |

NOT 8 – DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kısa vadeli yükümlülükler | | |
| Ödenecek vergi ve fonlar | 183.553 | 200.939 |
| Ödenecek KDV borçları | 155.895 | 129.758 |
| | 339.448 | 330.697 |

NOT 9 - BORÇLANMALAR

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kısa vadeli borçlanmalar | | |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 522.490 | 22.322 |
| | 522.490 | 22.322 |

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Uzun vadeli borçlanmalar | | |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 349.133 | -- |
| | 349.133 | -- |

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 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 - 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 2022 | Girişler | 31 Aralık | Girişler | 31 Aralık |
|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Maliyet | | | | | |
| Döşeme ve | 512.982 | 4.650 | 517.632 | 155.038 | 672.670 |
| Kullanım hakkı | 1.993.440 | -- | 1.993.440 | 1.707.101 | 3.700.541 |
| | 2.506.422 | 4.650 | 2.511.072 | 1.862.139 | 4.373.211 |
| Birikmiş | | | | | |
| Döşeme ve | 302.253 | 79.890 | 382.143 | 100.038 | 482.181 |
| Kullanım hakkı | 1.464.568 | 488.189 | 1.952.757 | 609.716 | 2.562.473 |
| | 1.766.821 | 568.079 | 2.334.900 | 709.754 | 3.044.654 |
| Net kayıtlı değer | 739.601 | | 176.172 | | 1.328.557 |

(*) İşletme, gayrimenkul kiralama larını, TFRS 16 standardı kapsamında "kullanım hakkı varlıkları" olarak Maddi Duran Varlıklar altında raporlamaktadır.

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 11 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla maddi olmayan varlıkları aşağıdaki gibidir;

| | 1 Ocak 2022 | Girişler | 31 Aralık | Girişler | 31 Aralık |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Maliyet | | | | | |
| Haklar | 1.171.797 | 2.234.330 | 3.406.127 | -- | 3.406.127 |
| | 1.171.797 | 2.234.330 | 3.406.127 | -- | 3.406.127 |
| Birikmiş itfa payı | | | | | |
| Haklar | 704.576 | 352.232 | 1.056.808 | 576.977 | 1.633.785 |
| | 704.576 | 352.232 | 1.056.808 | 576.977 | 1.633.785 |
| Net kayıtlı değeri | 467.221 | | 2.349.319 | | 1.772.342 |

NOT 12 – DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer dönen varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur.)

NOT 13 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçları aşağıdaki gibidir;

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ödenecek vergi ve fonlar | 110.909 | 185.005 |
| | 110.909 | 185.005 |

NOT 14 – KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla izin karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

14.1 Kısa vadeli borç karşılıkları

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| İzin karşılığı | 207.734 | 153.707 |
| | 207.734 | 153.707 |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla izin karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Dönem başı | 153.707 | 89.427 |
| Dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarı | 54.027 | 64.280 |
| Dönem sonu itibarıyla karşılık | 207.734 | 153.707 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 – 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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan aylık 35.058,58 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 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 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar yıllık %21,70 enflasyon oranı ve %25,50 iskonto oranı varsayımına göre, %3,12 reel iskonto oranı ile hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket’e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem başı | 169.751 | 105.944 |
| Faiz maliyeti | 14.667 | 1.883 |
| Cari hizmet maliyeti | 48.510 | 57.056 |
| Aktüeryal kazanç/(kayıp) | (71.183) | 46.318 |
| Enflasyon düzeltme etkisi | (66.729) | (41.450) |
| Dönem sonu itibarıyla karşılık | 95.016 | 169.751 |

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem sonu itibarıyla karşılık | 95.016 | 169.751 |
| Dönem sonu itibarıyla karşılık | 95.016 | 169.751 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 16 – ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin 100.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi, Finansal Kurumlar Birliği tarafından tahsis edilmiştir. (31 Aralık 2022: 100.000 TL).

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Pay yüzdesi | Pay tutarı | Pay yüzdesi | Pay tutarı |
| Finansal Kurumlar Birliği | 100,00% | 100.000 | 100,00% | 100.000 |
| | 100,00% | 100.000 | 100,00% | 100.000 |
| Sermaye düzeltmesi olumlu farkları | | 692.777 | | 692.777 |
| | | 792.777 | | 792.777 |

NOT 17 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 2022 dönemleri itibarıyla satış gelirleri ile ilgili detaylar aşağıdaki gibidir;

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Satış gelirleri | | |
| Yurt içi satışlar (*) | | |
| MFKS, özel entegratörlük ve TFZS | 18.713.239 | 21.330.883 |
| Ortak veri merkezi gelirleri | 15.242.347 | 10.959.568 |
| Diğer gelirler | 3.014.934 | 2.796.649 |
| Satışlar | 36.970.520 | 35.087.100 |
| Satışların maliyeti | 27.747.996 | 23.179.083 |
| | 9.222.524 | 11.908.017 |

(*) Yurtiçi satışların, 18.713.239 TL tutarı 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri 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, 15.242.347 TL tutarı ortak veri merkezi gelirlerinden, 3.014.934 TL'lik tutarı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 21.330.883 TL (MFKS) hizmet bedeli, 10.959.568 TL tutarı ortak veri merkezi gelirlerinden, 2.796.649 TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Satışların maliyeti kırılımı | | |
| Merkezi Kayıt Fatura Sistemi, KKB hizmet giderleri | 12.264.977 | 11.773.714 |
| Bilişim sistemleri hizmet alım giderleri | 14.972.400 | 10.937.047 |
| Danışmanlık giderleri | 79.330 | 260.043 |
| Amortisman giderleri | 332.743 | 184.818 |
| Diğer giderler | 98.546 | 23.461 |
| | 27.747.996 | 23.179.083 |

NOT 18 – 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 | | |
| Personel giderleri | 7.601.723 | 4.921.868 |
| Amortisman gideri | 953.988 | 735.493 |
| Danışmanlık ve denetim gideri | 707.142 | 294.589 |
| Ofis giderleri | 347.585 | 498.377 |
| Basıkı matbaa ve ve organizasyon giderleri | 150.416 | 516.064 |
| Vergi resim ve harçlar | 40.482 | 34.002 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 191.502 | 78.246 |
| Diğer giderler | 142.929 | 508.461 |
| | 10.135.767 | 7.587.100 |

NOT 19 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

İşletme'nin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden diğer gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir;

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Esas faaliyetlerden diğer gelirler | | |
| Konusu kalmayan karşılık gelirleri | 196.766 | 141.868 |
| Kıdem tazminatındaki artış, azalışlar net | 60.107 | -- |
| Diğer gelirler | -- | 14.595 |
| | 256.873 | 156.463 |

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Esas faaliyetlerden diğer giderler | | |
| Şüpheli ticari alacak karşılıkları | -- | 187.386 |
| | -- | 187.386 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 20 - YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Yatırım faaliyetlerinden gelirler | | |
| Mevduat işlemlerine ait faiz gelirleri | 2.014.450 | 1.136.484 |
| | 2.014.450 | 1.136.484 |

NOT 21 - 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 |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kredi faizleri ve diğer masraflar | 400.084 | 38.152 |
| Kur farkı giderleri | 2.615 | -- |
| Diğer giderler | 2.333 | -- |
| | 405.032 | 38.152 |

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 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 TİCARET FİNANSMANI 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 22 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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

| Cari vergi yükümlülüğü | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 212.478 | 1.160.172 |
| Peşin ödenmiş vergi ve fonlar | (212.478) | (593.666) |
| Ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü | -- | 566.506 |

İşletme'nin 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 2022 dönemleri itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıyan vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

| Vergi gideri/geliri | 1 Ocak- 31 Aralık 2023 | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Cari kurumlar vergisi | (212.478) | (1.160.172) |
| Ertelenmiş vergi geliri / gideri | (84.456) | 63.245 |
| Vergi gideri/geliri | (296.934) | (1.096.927) |

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Vergi karşılığı öncesi dönem karı/zararı | (1.231.419) | 2.716.903 |
| Yerel vergi oranı % 25 üzerinden hesaplanan vergi (31 Aralık 2022: %23) | (307.855) | 624.888 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi | (10.923) | (30.526) |
| Enflasyon düzeltmelerinin etkisi | (233.443) | -- |
| Diğer düzeltmelerin etkisi | 849.155 | 502.565 |
| Vergi karşılığı | 296.934 | 1.096.927 |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 22 – 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 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahları arasındaki net fark | (515.842) | (845.198) | (128.961) | (169.040) |
| Kıdem tazminatı karşılığı düzeltmesi | 95.016 | 169.751 | 23.754 | 33.950 |
| İzin karşılığı düzeltmesi | (87.989) | 179.235 | (21.997) | 35.847 |
| Şüpheli ticari alacaklara ilişkin düzeltmeler | 207.734 | 153.707 | 51.934 | 30.741 |
| Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin düzeltmeler | (266.444) | 62.988 | (66.611) | 12.601 |
| Ertelenen vergi varlıkları | | | 53.691 | 100.538 |
| Ertelenen vergi yükümlülükleri | | | (195.572) | (156.439) |
| Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri), Net | | | (141.881) | (55.901) |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 22 – GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

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

| Ertelenmiş vergi varlıkları: | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi (-) | (55.901) | (210.937) |
| Özkaynağa yansıtılan | (17.796) | 9.264 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (90.159) | 63.245 |
| Enflasyon düzeltmeleri etkisi | 21.975 | 82.527 |
| 31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi | (141.881) | (55.901) |

NOT 23 – PAY BAŞINA KAZANÇ

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Hissedarlara ait net kar | (1.298.761) | 1.619.976 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 100.000 | 100.000 |
| Pay başına kazanç | (12,988) | 16,200 |

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 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT NOTLAR

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

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

Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla azami kredi riskini gösterir tablo aşağıdaki gibidir;

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri (kasa hariç) | 7.176.109 | 6.947.927 |
| Ticari alacaklar | 2.080.980 | 4.422.913 |
| Diğer alacaklar | -- | -- |
| | 9.257.089 | 11.370.840 |
| 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere finansal yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

| | Defter Değeri | Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı | 1 yıl ve daha Az | 1 yıl ve daha Fazla |
|---------------------------------------|----------------------|--|-------------------------|----------------------------|
| 31 Aralık 2023 | | | | |
| Finansal yükümlülükler | 4.941.278 | 4.941.278 | 4.592.145 | 349.133 |
| Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler | 871.623 | 871.623 | 522.490 | 349.133 |
| Ticari borçlar | 4.069.655 | 4.069.655 | 4.069.655 | -- |
| | | | | |
| | Defter Değeri | Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı | 1 yıl ve daha Az | 1 yıl ve daha Fazla |
| 31 Aralık 2023 | | | | |
| Finansal yükümlülükler | 4.495.332 | 4.495.332 | 4.495.332 | -- |
| Kiralamadan kaynaklanan yükümlülükler | 22.322 | 22.322 | 22.322 | -- |
| Ticari borçlar | 4.473.010 | 4.473.010 | 4.473.010 | -- |

FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI 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 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 iskontolanarak 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 2023 tarihinde sona eren raporlama dönemine ilişkin bağımsız denetim ücret gideri 55.000 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 52.727 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 27– DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.