



**Garanti Faktoring
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Garanti Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, öz kaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) 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 Şirketten 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.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları toplam aktiflerinin %97'sini oluşturmaktadır. Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin zararlarını Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. Dipnot 5'te detayları açıklanan finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığının tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: ☐ Beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması ☐ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması ☐ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: ☐ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi ☐ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önem artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Şirket'in geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ☐ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi ☐ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi ☐ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi Ayrıca, uygulanan muhasebe politikaları ve finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği tarafımızca değerlendirilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) 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. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve 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 bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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 Şirket'in 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 hususlar ile 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 Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 398'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 26 Ocak 2024 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 3) 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 Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Ocak 2024
İstanbul, Türkiye

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	202.589	42.773	245.362	71.011	38.065	109.076
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	32	32	-	20	20
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	9.831.859	1.632.079	11.463.938	8.442.028	1.014.408	9.456.436
5.1	Factoring Alacakları	5.1	9.853.110	1.633.647	11.486.757	8.451.417	1.015.401	9.466.818
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		6.568.761	352.508	6.921.269	4.196.518	327.479	4.523.997
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		3.284.349	1.281.139	4.565.488	4.254.899	687.922	4.942.821
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5.2	64.726	4.132	68.858	41.271	27.785	69.056
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5.3	(85.977)	(5.700)	(91.677)	(50.660)	(28.778)	(79.438)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	4.634	-	4.634	5.483	-	5.483
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	29.126	-	29.126	10.978	-	10.978
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	21.808	-	21.808	67.812	-	67.812
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	57.297	964	58.261	19.343	895	20.238
	ARA TOPLAM		10.147.313	1.675.848	11.823.161	8.616.655	1.053.388	9.670.043
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		11	-	11	11	-	11
13.1	Satış Amaçlı		11	-	11	11	-	11
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		10.147.324	1.675.848	11.823.172	8.616.666	1.053.388	9.670.054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	10	6.207.279	1.583.403	7.790.682	7.342.351	961.197	8.303.548
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5.1	3.369	56.238	59.607	2.676	28.965	31.641
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	5.055	-	5.055	5.797	-	5.797
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	2.036.659	-	2.036.659	494.963	-	494.963
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
VI.	YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	13	119.015	15.929	134.944	48.172	11.566	59.738
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13.1	48.748	-	48.748	26.705	-	26.705
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	13.2	70.267	15.929	86.196	21.467	11.566	33.033
IX.	CARİ VERGİ BORCU	8	26.452	-	26.452	61.716	-	61.716
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	34.743	948	35.691	19.991	586	20.577
	ARA TOPLAM		8.432.572	1.656.518	10.089.090	7.975.666	1.002.314	8.977.980
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	1.734.082	-	1.734.082	692.074	-	692.074
14.1	Ödenmiş Sermaye		79.500	-	79.500	79.500	-	79.500
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8.440)	-	(8.440)	(5.364)	-	(5.364)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		617.938	-	617.938	267.196	-	267.196
14.5.1	Yasal Yedekler		15.900	-	15.900	15.900	-	15.900
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		602.038	-	602.038	251.296	-	251.296
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		1.045.084	-	1.045.084	350.742	-	350.742
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.045.084	-	1.045.084	350.742	-	350.742
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		10.166.654	1.656.518	11.823.172	8.667.740	1.002.314	9.670.054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.556.983	1.545.352	5.102.335	2.450.989	1.010.311	3.461.300
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.490.750	97.185	3.587.935	2.164.725	119.615	2.284.340
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	24.1	183.954	124.438.054	124.622.008	241.336	74.660.588	74.901.924
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	24.2	3.359.108	-	3.359.108	1.314.202	-	1.314.202
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	24.3	5.334.273	692.023	6.026.296	3.478.272	571.319	4.049.591
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		15.925.068	126.772.614	142.697.682	9.649.524	76.361.833	86.011.357

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	4.019.836	1.347.840
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		4.019.836	1.347.840
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.220.044	1.300.626
1.1.1	İskontolu		1.709.330	733.172
1.1.2	Diğer		1.510.714	567.454
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		799.792	47.214
1.2.1	İskontolu		587.821	25.428
1.2.2	Diğer		211.971	21.786
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	17	(2.280.325)	(768.789)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.052.090)	(566.176)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.095)	(1.199)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(123.937)	(183.162)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(799)	(175)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(102.404)	(18.077)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.739.511	579.051
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(200.068)	(97.085)
4.1	Personel Giderleri		(138.014)	(65.480)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(5.806)	(1.806)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(56.248)	(29.799)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.539.443	481.966
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	276.043	61.345
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		114.924	9.638
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		19.319	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		71.124	35.102
6.7	Diğer		70.676	16.605
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(122.340)	(63.390)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	20	(70.426)	(37.023)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(51.914)	(26.367)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(210.007)	(15.422)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(187.238)	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(21.572)	(15.149)
8.6	Diğer		(1.197)	(273)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.483.139	464.499
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.483.139	464.499
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	8	(438.055)	(113.757)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(390.223)	(151.588)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(47.832)	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	37.831
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.045.084	350.742
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		1.045.084	350.742
	Hisse Başına Kâr/Zarar (kuruş)	22	13,145711	4,411849

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU****KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.045.084	350.742
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(3.076)	(3.774)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(3.076)	(3.774)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(4.904)	(5.164)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		1.828	1.390
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.042.008	346.968

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2022																
I.	Bağımsız Denetimden Geçmiş	15															
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		79.500	-	-	-	-	(1.590)	-	-	-	-	-	135.260	-	131.936	345.106
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		79.500					(1.590)						135.260		131.936	345.106
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir							(3.774)								350.742	346.968
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																
XI.	Kâr Dağıtımı													131.936		(131.936)	
11.1	Dağıtılan Temettü																
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												131.936		(131.936)		
11.3	Diğer																
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022) (III+IV+.....+XI+XII)		79.500					(5.364)					267.196		350.742	692.074	
	CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023																
I.	Bağımsız Denetimden Geçmiş	15															
II.	Dönem Başı Bakiyesi		79.500	-	-	-	-	(5.364)	-	-	-	-	-	267.196	-	350.742	692.074
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		79.500					(5.364)						267.196		350.742	692.074
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir							(3.076)								1.045.084	1.042.008
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																
XI.	Kâr Dağıtımı													350.742		(350.742)	
11.1	Dağıtılan Temettü																
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												350.742		(350.742)		
11.3	Diğer																
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023) (III+IV+.....+XI+XII)		79.500					(8.440)					617.938		1.045.084	1.734.082	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.777.485	789.789
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		3.392.975	1.402.146
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(1.861.223)	(474.088)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		829.720	54.094
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		61.437	8.123
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(162.914)	(77.950)
1.1.8	Ödenen Vergiler	8	(372.333)	(90.089)
1.1.9	Diğer		(110.177)	(32.447)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.218.026)	(673.846)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.279.328)	(5.414.932)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(146.996)	(35.443)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		27.966	13.440
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.610	2.248
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(765.585)	4.771.533
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(57.693)	(10.692)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.440.541)	115.943
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	6	(6)	(10)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		19	75
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	7	(22.831)	(6.595)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(22.818)	(6.530)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.596.758	2.421.248
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.118.984)	(2.604.565)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4.352)	(3.258)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.473.422	(186.575)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		19.225	9.298
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		29.288	(67.864)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		46.738	114.602
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5	76.026	46.738

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1	DÖNEM KÂRI		1.483.139	464.499
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8	438.055	113.757
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		390.223	113.757
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		47.832	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		1.045.084	350.742
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		1.045.084	350.742
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	350.742
1.12	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.13	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)		-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	4,411,849
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	441,18
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul Toplantısı'nda verilecektir. Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2022	Ortaklık payı (%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	65.066	81,84	65.066	81,84
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.	7.773	9,78	7.773	9,78
Halka Arz Edilen	6.661	8,38	6.661	8,38
Sermaye	79.500	100,00	79.500	100,00

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 121'dir (31 Aralık 2022: 123).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 34899 Pendik İstanbul

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Ocak 2024 tarih ve 02 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

Not 3	–	Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası
Not 4	–	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)
Not 5	–	Factoring alacakları, takipteki alacaklar
Not 6	–	Maddi duran varlıklar
Not 7	–	Maddi olmayan duran varlıklar
Not 8	–	Vergi varlık ve yükümlülükleri
Not 13	–	Karşılıklar

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGG, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGG tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

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

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

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir.

Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular.

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

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

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

Aşağıda belirtilen UMS 21’e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 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.

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

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Hasılat

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

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

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

(b) Finansal araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Sınıflandırma ve ölçüm (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Şirket, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtırması durumunda, maliyet yöntemini gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin yöntem olarak kullanmaktadır.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

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

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

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

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kayıttan düşülen faktoring alacakları	10.975	-	12.792	-
	10.975	-	12.792	-

31 Aralık 2023 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,69 iken, kayıttan düşme sonrası %0,60’a gerilemiştir. (31 Aralık 2022 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,89 iken, kayıttan düşme sonrası %0,74’e gerilemiştir.)

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

(c) TFRS 16 Kiralamalar

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

Kiralama tanımı

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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

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

Kiracı olarak

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

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

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(d) Maddi duran varlıklar ve amortisman**

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

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

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

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)
Mobilya ve demirbaşlar	5-15
Özel maliyetler	5-10

(e) Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir.

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

Yazılım -Lisans

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

Maddi olmayan duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)
Haklar	5-15
Yazılım	5

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(f) Varlıklarda değer düşüklüğü

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

(g) Sermaye artışları

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

(h) Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

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

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

(j) Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(k) Kur değişiminin etkileri**

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

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

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
ABD Doları	29,0430	18,5920
Avro	32,1530	19,8710
İngiliz Sterlini	36,9800	22,4530

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

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

(l) Hisse başına kazanç

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

(m) Raporlama tarihinden sonraki olaylar

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

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

(n) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa / efektif	1	1
Nakit ve nakit benzerleri (*)	56.961	46.737
Vadeli mevduat	189.025	63.110
Bloke mevduat	(169.961)	(63.110)
	76.026	46.738

(*) 625 TL beklenen zarar karşılığı netleştirilmemiştir (31 Aralık 2022:772 TL).

(**)Takasbank Para Piyasası işlemleri için 169.961 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2022: 63.110 TL).

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nakit ve nakit benzerleri	13.718	43.244	8.459	38.279
Vadeli mevduat (*)	189.025	-	63.110	-
Beklenen zarar karşılıkları	(154)	(471)	(558)	(214)
	202.589	42.773	71.011	38.065

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için 169.961 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2022: 63.110 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı
	TP	YP		TP	YP	
Factors Chain International (FCI)	-	32	1,72	-	20	1,72
	-	32		-	20	

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları (Net)	6.568.761	352.508	4.196.518	327.479
Diğer faktoring alacakları	3.284.349	1.281.139	4.254.899	687.922
Takipteki faktoring alacakları	64.726	4.132	41.271	27.785
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)
Aşama 1	(22.548)	(1.568)	(17.121)	(993)
Aşama 2	(9)	-	(12)	-
Aşama 3	(63.420)	(4.132)	(33.527)	(27.785)
Faktoring alacakları	9.831.859	1.632.079	8.442.028	1.014.408

Şirket'in vadesi geçmiş ikinci aşamada takip edilen, vadesi geçmiş faktoring alacağı 345 TL (31 Aralık 2022: 96 TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

Aşama 2	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen	345	-	96	-
	345	-	96	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	3.369	56.238	2.676	28.965
	3.369	56.238	2.676	28.965

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

5.2 Takipteki Alacaklar

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	64.726	4.132	41.271	27.785
Takipteki alacaklar	64.726	4.132	41.271	27.785

5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)
Beklenen zarar karşılığı	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devam)**5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları (devam)**

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	79.438	70.413
<i>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</i>		
Aşama 1	21.355	13.514
Aşama 2	7	23
Aşama 3	48.446	22.661
<i>Dönem içindeki tahsilatlar/karşılık iptalleri</i>		
Aşama 1	(15.353)	(6.827)
Aşama 2	(10)	(46)
Aşama 3	(31.231)	(7.274)
<i>Kayıttan düşülen ve silinen alacaklardan zararlar</i>		
Aşama 3	(10.975)	(13.026)
Dönem sonu bakiyesi	91.677	79.438

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	4.271	-	-	4.271
Taşıtlar	19	-	(19)	-
Özel maliyetler	2.012	6	-	2.018
Kullanım hakkı				
Kiralanın binalar	4.658	2.566	(640)	6.584
Kullanım hakkı				
Taşıtlar	4.960	101	-	5.061
	15.920	2.673	(659)	17.934
Birikmiş amortisman		Cari dönem		
	1 Ocak 2023	amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Mobilya ve demirbaşlar	4.162	33	-	4.195
Taşıtlar	19	-	(19)	-
Özel maliyetler	1.680	99	-	1.779
Kiralanın binalar	2.331	2.048	(639)	3.740
Taşıtlar	2.245	1.341	-	3.586
	10.437	3.521	(658)	13.300
Net defter değeri	5.483			4.634

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)

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

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	4.431	-	(160)	4.271
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	2.002	10	-	2.012
Kullanım hakkı				
Kiralandan binalar	4.181	1.260	(783)	4.658
Kullanım hakkı				
Taşıtlar aracı	4.960	-	-	4.960
	15.593	1.270	(943)	15.920
Birikmiş amortisman		Cari dönem amortismanı		
	1 Ocak 2022		Çıkışlar	31 Aralık 2022
Mobilya ve demirbaşlar	4.262	58	(158)	4.162
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	1.582	98	-	1.680
Kiralandan binalar	1.860	1.186	(715)	2.331
Taşıtlar aracı	949	1.296	-	2.245
	8.672	2.638	(869)	10.437
Net defter değeri	6.921			5.483

7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Yazılımlar	52.145	22.831	-	74.976
Haklar	3.076	-	-	3.076
	55.221	22.831	-	78.052
Birikmiş itfa payları		Cari dönem itfa payları		
	1 Ocak 2023		Çıkışlar	31 Aralık 2023
Yazılımlar	41.167	4.683	-	45.850
Haklar	3.076	-	-	3.076
	44.243	4.683	-	48.926
Net defter değeri	10.978			29.126

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)

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

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Yazılımlar	45.550	6.595	-	52.145
Haklar	3.076	-	-	3.076
	48.626	6.595	-	55.221
Birikmiş itfa payları		Cari dönem itfa payları		
	1 Ocak 2022		Çıkışlar	31 Aralık 2022
Yazılımlar	34.492	6.675	-	41.167
Haklar	3.076	-	-	3.076
	37.568	6.675	-	44.243
Net defter değeri	11.058			10.978

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

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ**Kurumlar Vergisi**

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Şirket, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31.12.2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Gelir Vergisi Stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 14 Şubat 2023 tarihli ve 6791 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 sayılı Kanunun 94 üncü maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında, tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi hisse senetleri veya ortaklık paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

Kurumlar vergisi notunda açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Şirket tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)**Ertelenmiş Vergi (devamı)**

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

Vergi gideri/(geliri)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda vergi geliri/gideri aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Raporlanan vergi öncesi kar/zararı	1.483.139	464.499
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(444.942)	(116.125)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(20.193)	(252)
Vergi oranı değişim etkisi	13.562	2.805
Kurumlar vergisi geçmiş yıl karşılık iptali(*)	8.562	-
Diğer	4.956	(185)
Vergi gideri/(geliri)	(438.055)	(113.757)

(*)İştirak kazancı gelir istisnası ve sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılına ait ödenen kurumlar tutarındaki azalışı ifade etmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (*)	398.785	151.805
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(366.621)	(89.601)
Tevkif edilen gelir vergisi	(5.712)	(488)
Cari dönem vergi (borcu)/alacağı	26.452	61.716

(*)İştirak kazancı gelir istisnası ve sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılına ait kurumlar vergisi 8.562 TL netleştirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.712 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 488 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Geçici Farklar		
Factoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	24.125	18.126
Prim karşılıkları	23.911	9.369
Dava ve gider reeskont karşılıkları	20.324	31.812
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	12.058	7.151
Alınan krediler bmv reeskontu	9.647	5.431
İzin karşılıkları	9.334	5.533
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	3.559	-
Kıdem tazminatı karşılığı	3.445	4.652
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	625	772
Kullanım hakkı amortisman ve faiz gideri farkı	565	431
Kazanılmamış factoring faiz gelirleri	-	195.713
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	12.955
Factoring alacak karşılıkları (3.aşama)	-	2.117
Factoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	-	1.145
Kur değerlendirme	-	150
Gider reeskontu karşılıkları	-	78
Ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin geçici farklar	107.592	295.435
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	14.369	16.307
Alınan krediler değerlendirme farkları	9.947	1.724
Diğer factoring alacakları komisyon reeskontları	6.643	3.187
Bono faiz değerlendirme farkları	3.587	93
Kur değerlendirme	347	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	-	2.878
Ertelenmiş vergi yükümlülüklerine ilişkin geçici farklar	34.893	24.189

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	7.237	4.532
Prim karşılıkları	7.173	2.342
Dava ve gider reeskont karşılıkları	6.097	7.954
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	3.617	1.788
Alınan krediler bmv reeskontu	2.894	1.358
İzin karşılıkları	2.800	1.383
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	1.068	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1.034	1.163
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	187	193
Kullanım hakkı amortisman ve faiz gideri farkı	169	107
Kazanılmamış factoring faiz gelirleri	-	48.928
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	3.239
Factoring alacak karşılıkları (3.aşama)	-	529
Factoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	-	286
Kur değerlendirme	-	38
Gider reeskontu karşılıkları	-	20
Ertelenmiş vergi varlıkları	32.276	73.860
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	(4.311)	(4.077)
Alınan krediler değerlendirme farkları	(2.984)	(431)
Diğer factoring alacakları komisyon reeskontları	(1.993)	(797)
Bono faiz değerlendirme farkları	(1.076)	(23)
Kur değerlendirme	(104)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	-	(720)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(10.468)	(6.048)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	21.808	67.812

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak	67.812	28.591
Ertelenmiş vergi gideri	(47.832)	37.831
Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1.828	1.390
Dönem sonu bakiyesi	21.808	67.812

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

9 DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	48.269	964	16.916	833
Peşin ödenmiş giderler	8.884	-	1.857	-
Diğer	144	-	570	62
	57.297	964	19.343	895

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10 ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	6.207.279	1.583.403	7.342.351	961.197
	6.207.279	1.583.403	7.342.351	961.197

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

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	Orijinal	Faiz	TL karşılığı		Orijinal	Faiz	TL karşılığı	
	Tutar	(%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri	Tutar	(%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	6.207.279	41,83	6.157.767	49.512	7.342.351	17,23	7.071.986	270.365
ABD Doları	45.800	9,91	1.330.167	-	39.440	9,66	733.274	-
Avro	6.883	6,86	221.306	-	4.869	4,56	96.745	-
GBP	863	7,95	31.930	-	5.843	4,49	131.178	-
Toplam			7.741.170	49.512			8.033.183	270.365

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL kredilerin 2.429.230 TL’si (31 Aralık 2022: 1.017.244 TL) Takasbank Para Piyasası’ndan alınan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası’ndan alınan krediler için 169.961 TL nakit teminat ve 3.349.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 63.110 TL nakit teminat ve 1.310.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

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

11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	6.370	-	7.496	-
Maliyet	(1.315)	-	(1.699)	-
Defter Değeri	5.055	-	5.797	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

<i>Bonolar</i>	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	2.239.001	-	503.140	-
Maliyet	1.952.335	-	474.560	-
Defter Değeri	2.036.659	-	494.963	-

Şirket sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere aşağıda yer alan iskontolu bono ihraçlarını gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı (%)
26.07.2023	219.000	22.01.2024	28,50	07.09.2022	190.001	03.01.2023	20,25
03.08.2023	84.000	01.03.2024	29,00	21.09.2022	145.000	01.02.2023	21,00
20.11.2023	550.002	17.05.2024	44,00	20.12.2022	168.139	01.03.2023	21,00
29.11.2023	100.001	01.04.2024	44,50				
04.12.2023	280.999	11.03.2024	45,00				
06.12.2023	299.999	25.04.2024	46,00				
14.12.2023	304.001	18.03.2024	45,00				
18.12.2023	101.000	01.03.2024	44,50				
19.12.2023	299.999	19.02.2024	44,50				
Toplam	2.239.001				503.140		

13 KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	48.748	-	26.705	-
Diğer davalar ve gider karşılıkları	67.772	14.463	19.175	10.423
Menfi tespit davaları için ayrılan karşılıklar	2.495	-	2.292	-
Muhabirlere ödenecek komisyon karşılıkları	-	1.466	-	1.143
	119.015	15.929	48.172	11.566

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

13 KARŞILIKLAR (devamı)**13.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı**

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla; 15.503 TL kıdem tazminatı, (31 Aralık 2022: 11.803 TL) 23.911 TL personel prim karşılığı (31 Aralık 2022: 9.369 TL) ve 9.334 TL izin karşılıklarından (31 Aralık 2022: 5.533 TL) oluşmaktadır.

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

23 Mayıs 2002’deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Temmuz – 31 Aralık 2023 dönemi için 23.489,83 (tam) TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır.

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

Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %21,94 enflasyon oranı ve %25,60 iskonto oranı, varsayımlarına kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: Yıllık %14,36 enflasyon oranı, %17,79 iskonto oranı).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Dönem başındaki bilançodaki net yükümlülük	11.803	5.583
Ödenen fiili tazminatlar	(7.010)	(749)
Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş toplam tutar	5.806	1.806
Diğer kapsamlı gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilen tutar (aktüeryal kayıplar)	4.904	5.163
Bilançodaki net yükümlülük	15.503	11.803

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

13 KARŞILIKLAR (devamı)**13.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)****Personel primleri karşılığı**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, personel primleri karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	9.369	7.018
Dönem içinde ödenen	(10.887)	(7.849)
Karşılık iptali	(2.069)	(367)
Cari dönem gideri	27.498	10.567
Dönem sonu bakiyesi	23.911	9.369

İzin karşılıkları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, izin karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	5.533	2.557
Dönem içinde ödenen	(2.118)	(300)
Karşılık iptali	-	(27)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	5.919	3.303
Dönem sonu bakiyesi	9.334	5.533

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

13 KARŞILIKLAR (devamı)**13.2 Diğer Karşılıklar**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 1.466 TL muhabir ve gider masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.495 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 82.235 TL diğer dava ve gider karşılıklarıdır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 1.143 TL muhabir masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.292 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 29.598 TL diğer dava ve gider karşılığıdır).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, diğer karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Ocak bakiyesi	21.467	11.566	5.415	5.349
Dönem içinde ödenen/ iptal edilen	(1.839)	(1.143)	-	(1.637)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	50.639	5.506	16.052	7.854
Dönem sonu bakiyesi	70.267	15.929	21.467	11.566

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	29.020	-	12.615	-
Satıcılara borçlar	3.810	28	819	16
Kazanılmamış gelirler	1.776	-	6.428	-
Alacaklı geçici hesaplar	39	348	38	570
Ödenecek havaleler	59	486	59	-
Diğer borçlar	39	86	32	-
Diğer yükümlülükler	34.743	948	19.991	586

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

15 ÖZKAYNAKLAR**15.1 Ödenmiş Sermaye**

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

15.2 Sermaye Yedekleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (8.440) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: (5.364) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

15.4 Kar Yedekleri

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

15.5 Kar Dağıtım

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

Kâr dağıtım tablosu**31 Aralık 2022**

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faktoring alacaklarından alınan faizler	3.220.044	1.300.626
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	799.792	47.214
	4.019.836	1.347.840

17 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	2.052.090	566.176
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	123.937	183.162
Verilen ücret ve komisyonlar (net)	102.404	18.077
Finansal kiralama giderleri	1.095	1.199
Diğer faiz giderleri	799	175
	2.280.325	768.789

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	138.014	65.480
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	26.240	9.936
Amortisman ve itfa payı giderleri	8.204	9.313
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	5.806	1.806
Kurum üyelik aidatları	4.148	1.234
Danışmanlık giderleri	3.317	2.095
Dava giderleri	3.306	1.628
Araç giderleri	2.169	1.236
Bakım onarım giderleri	1.841	916
Isıtma aydınlatma su giderleri	1.008	703
Haberleşme giderleri	865	1.043
Diğer	5.150	1.695
	200.068	97.085

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Maaş ve ücretler	79.810	40.427
Primler	27.498	10.567
SSK işveren payı	11.875	6.016
Personel yemek giderleri	5.820	2.166
Sigorta poliçe bedelleri	4.447	1.886
Personel yardım ve katkı payları	1.971	1.016
Personel ulaşım servis giderleri	1.955	982
İşsizlik sigortası işveren payı	1.130	697
Diğer	3.508	1.723
	138.014	65.480

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bankalardan alınan faizler	114.924	9.638
Kambiyo işlemleri kârı	71.124	35.102
Beklenen zararlar karşılık iptalleri	48.049	14.328
Faiz takası işlemlerinden karlar	19.319	-
Kayıttan düşülen alacaklardan tahsilatlar	19.651	999
Diğer	2.976	1.278
	276.043	61.345

20 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir :

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Aşama 1 (*)	21.863	13.949
Aşama 2	7	23
Aşama 3 (**)	48.556	23.051
	70.426	37.023

(*) Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 508 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 435 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir).

(**)1.484 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışını ve 110 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2022: 7.998 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışını ve 280 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz takası işlemlerinden zararlar	187.238	-
Kambiyo işlemleri zararı	21.572	15.149
Diğer	1.197	273
	210.007	15.422

22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Net dönem karı / (zararı)	1.045.084	350.742
Nominal değeri 1Kr olan ağırlıklı ortalama hisse sayısı (bin adet)	7.950.000.000	7.950.000.000
Hisse başına kazanç (kuruş)	13,145711	4,411849

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Banka bakiyeleri				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	32.168	21.782	5.808	11.720
Vadesiz mevduat	13.104	21.782	5.808	11.720
Vadeli mevduat	19.064	-	-	-
GarantiBank International NV	-	14.272	1	19.889
Vadesiz mevduat	-	14.272	1	19.889
	32.168	36.054	5.809	31.609

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Türkiye Garanti Bankası A.Ş. nezdinde faktoring alacakları ile ilgili olarak saklamada bulunan çek ve senetlerin tutarı 5.569.544 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.701.339 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları				
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	277.912	-	538.477	-
	277.912	-	538.477	-

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektubu				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	8.436	-	2.102	-
	8.436	-	2.102	-

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.355.522	1.024.650	4.584.774	496.769
Garantibank International NV	1.005.676	162.887	-	167.660
	2.361.198	1.187.537	4.584.774	664.429

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	802	-	645	-
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	9	-	-	-
	811	-	645	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler ve komisyonlar		
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	136.902	33.780
	136.902	33.780
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bankalardan alınan faizler		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	49.142	1.685
	49.142	1.685
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler ve komisyonlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.274.261	221.986
Garanti Bank International NV	17.451	5.511
	1.291.712	227.497
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Verilen ücret ve komisyonlar		
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1.494	2.887
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	354	247
Garanti Bank International NV	487	515
	2.335	3.649

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Genel işletme giderleri (*)		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	28.047	10.643
Garanti Filo Yönetim Hizmetler A.Ş.	1.913	2.055
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	465	160
	30.425	12.858

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan türev işlemlerden kar ve zararlar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev Finansal İşlemlerden Kâr		
faiz swap alım satım işlemlerinden kârlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	19.319	-
	19.319	-

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		
faiz swap alım satım işlemlerinden zararlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	187.238	775
	187.238	775

Yönetim kurulu üyelerine ve kilit yöneticilere verilen ücretler:

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Şirket'in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 10.895 TL'dir (31 Aralık 2022: 7.138 TL).

Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	580	258
	580	258

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**24.1 Alınan Teminatlar**

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan kefaletler (*)	-	92.704.993	-	55.202.443
Finansman senetleri	2.400	30.804.422	2.200	19.139.299
Muhabir garantileri	-	810.380	-	233.838
Sigorta teminatları	153.701	118.259	206.127	85.008
İpotekler	-	-	32.280	-
Diğer	27.853	-	448	-
Menkul rehni	-	-	281	-
	183.954	124.438.054	241.336	74.660.588

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

24.2 Verilen Teminatlar

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank (Not 10)	3.349.000	-	1.310.000	-
Mahkemeler	10.098	-	4.192	-
Diğer	10	-	10	-
	3.359.108	-	1.314.202	-

24.3 Emanet Kıymetler

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	5.316.837	667.791	3.455.603	516.119
Tahsile alınan senetler	17.436	24.232	22.669	55.200
	5.334.273	692.023	3.478.272	571.319

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

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

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

25.1.1 Kredi Riski

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

Kredi tahsis aşamasında;

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

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

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

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

Kredi izleme aşamasında;

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.2 Piyasa Riski

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

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

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

25.1.3 Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

25.1.4 Operasyonel Risk

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.4 Operasyonel Risk (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.5 İtibar Riski

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları****25.2.1 Kredi riski**

31 Aralık 2023	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler			G.U.D farkı
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri	kar/ zarara yansıtılan finansal varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	276.691	11.185.941	-	1.306	-	-	245.362	32
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	277.912	11.208.500	-	-	-	-	245.987	32
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	345	-	-	-	-	-	-
-net defter değeri	-	345	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(1.221)	(22.904)	-	1.306	-	-	(625)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	68.858	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	(1.221)	(22.904)	-	(67.552)	-	-	(625)	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.1 Kredi riski (devamı)**

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.2 Likidite riski**

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

31 Aralık 2023

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	9.892.003	10.621.704	6.868.427	3.694.952	58.325
Alınan krediler	7.790.682	8.316.725	5.518.610	2.741.795	56.320
İhraç edilen menkul kıymetler	2.036.659	2.239.001	1.289.000	950.001	-
Faktoring borçları	59.607	59.607	59.607	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.055	6.371	1.210	3.156	2.005

31 Aralık 2022

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.3 Piyasa riski***Döviz kuru riski*

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
A. Döviz cinsinden varlıklar	1.675.848	1.053.388
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(1.642.055)	(991.891)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	33.793	61.497

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.3 Piyasa riski (devamı)***Döviz kuru riski (devamı)*

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	28.058	10.855	3.860	42.773
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	32	-	32
Faktoring alacakları (net)	1.332.353	266.191	33.535	1.632.079
Diğer aktifler	862	102	-	964
Toplam varlıklar	1.361.273	277.180	37.395	1.675.848
Yükümlülükler				
Alınan krediler	1.330.167	221.306	31.930	1.583.403
Faktoring borçları	14.254	36.825	5.159	56.238
Diğer yükümlülükler (*)	1.226	1.041	147	2.414
Toplam yükümlülükler	1.345.647	259.172	37.236	1.642.055
Net yabancı para pozisyonu	15.626	18.008	159	33.793
Net pozisyon	15.626	18.008	159	33.793

(*) 14.463 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.3 Piyasa riski (devamı)**

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

(*) 10.423 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****25.2.3 Piyasa riski (devamı)***Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 3.379 TL kadar azaltacaktır. (31 Aralık 2022: 6.150 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

TL	
31 Aralık 2023	Kar/(Zarar)
ABD Doları	1.562
Avro	1.801
GBP	16
Toplam	3.379

TL	
31 Aralık 2022	Kar/(Zarar)
ABD Doları	2.851
Avro	3.411
GBP	(112)
Toplam	6.150

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları (%)	Avro (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD Doları (%)	Avro (%)	GBP (%)	TL (%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	-	-	-	42,72	-	-	-	10,24
Faktoring alacakları	12,88	10,67	10,72	53,43	11,82	7,07	6,30	26,57
Alınan krediler (*)	9,91	6,86	7,95	42,10	9,66	4,56	4,49	17,23
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	42,57	-	-	-	20,72

(*) Ödenen faiz dışı masrafları içermemektedir.

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

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli		
Faktoring alacakları	9.139.348	7.818.625
Vadeli mevduat	189.025	63.110
Alınan krediler	7.307.491	7.351.790
İhraç edilen menkul kıymetler	2.036.659	494.963
Değişken Faizli		
Faktoring alacakları	2.347.409	1.648.193
Alınan krediler	483.191	951.758

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.2.3 Piyasa riski (devamı)

31 Aralık 2023 tarihindeki Türk Lirası ve yabancı para cinsinden olan değişken faizli faktoring alacakları ile alınan kredilerin yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu vergi öncesi dönem karı 18.642 TL (31 Aralık 2022: 6.964 TL) daha yüksek/ düşük olacaktı.

Sermaye Yönetimi

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

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

Şirket’in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

26 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

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

26 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	32	-	-	32
	32	-	-	32

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

27 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.