

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

1 Ocak – 31 Aralık 2023
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar
Bağımsız Denetçi Raporu



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kapital Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Kapital Faktoring A.Ş. 'nin ("Şirket")'ine ait 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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



Kilit Denetim Konusu

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

Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü

Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.2.5'e bakınız.

| Kilit denetim konusu | Konunun denetimde nasıl ele alındığı |
|--|--|
| <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosunda toplam 5.127.577 bin TL tutarında factoring alacakları bulunmaktadır ve söz konusu factoring alacakları toplam varlıklarının %95'ini oluşturmaktadır. Şirket, factoring alacaklarını ve bu alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünü Finansal Kiralama, Factoring Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Alacakların sınıflandırılması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında yargıya dayalı olmayan belirlemeler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin yapılmasını gerektiren kriterler de bulunmaktadır.</p> <p>Factoring alacaklarının finansal tablolar bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru şekilde ve zamanında belirlenmesi, değer düşüklüğünün hesaplanmasında kullanılan önemli yönetim tahmin ve varsayımları nedeniyle factoring alacaklarından değer düşüklüğüne uğrayanlarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riskinden dolayı factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanmasına ilişkin Şirket'in uygulamakta olduğu önemli kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği Bilgi Sistemleri uzmanlarımız ile beraber değerlendirilerek test edilmiştir.</p> <p>Değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının belirlenmesi, değer düşüklüğünün Yönetmelik'e uygun hesaplanması ve zamanında muhasebeleştirilmesi örneklem yoluyla seçtiğimiz factoring sözleşmeleri ve işlemleri üzerinden test edilmiştir.</p> <p>Takipteki alacaklar olarak sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz örneklem üzerinden test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, factoring alacakları için ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların tamlığı ve doğruluğu değerlendirilmiştir.</p> |



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Mart 2024
İstanbul, Türkiye

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

İçindekiler:

| | <u>Sayfa</u> |
|---|---------------------|
| Finansal Durum Tablosu (Bilanço) | 1-2 |
| Nazım Hesaplar Tablosu | 3 |
| Kar veya Zarar Tablosu | 4 |
| Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 5 |
| Özkaynaklar Değişim Tablosu | 6 |
| Nakit Akış Tablosu | 7 |
| Kar Dağıtım Tablosu | 8 |
| Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar | 9-47 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

| BİLANÇO - AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|--------|--|--------------|------------------|--|---------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| AKTİF KALEMLER | | | | | | | |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 3 | 215.452 | 1.131 | 216.583 | 76.392 | 22.647 | 99.039 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA | | | | | | | |
| YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 29 | 464 | - | 464 | 464 | - | 464 |
| III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 4 | 883 | - | 883 | - | - | - |
| IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI | | | | | | | |
| GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL | | | | | | | |
| VARLIKLAR (Net) | | 5.127.577 | - | 5.127.577 | 3.602.366 | - | 3.602.366 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | 5 | 5.127.577 | - | 5.127.577 | 3.599.086 | - | 3.599.086 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 42.949 | - | 42.949 | 2.133 | - | 2.133 |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | 5.084.628 | - | 5.084.628 | 3.596.953 | - | 3.596.953 |
| 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 | 6 | 305.754 | - | 305.754 | 326.713 | - | 326.713 |
| 5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-) | 6 | 305.754 | - | 305.754 | 323.433 | - | 323.433 |
| 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) | 7 | 43.562 | - | 43.562 | 30.162 | - | 30.162 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 8 | 515 | - | 515 | 1.195 | - | 1.195 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 9 | 11.788 | - | 11.788 | 6.464 | - | 6.464 |
| ARA TOPLAM | | 5.400.241 | 1.131 | 5.401.372 | 3.717.043 | 22.647 | 3.739.690 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN | | | | | | | |
| FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| VARLIK TOPLAMI | | 5.400.241 | 1.131 | 5.401.372 | 3.717.043 | 22.647 | 3.739.690 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

| BİLANÇO - PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|--------|--|----|-----------|--|----|-----------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALINAN KREDİLER | 12 | 3.593.169 | - | 3.593.169 | 2.422.361 | - | 2.422.361 |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI | 5 | 5.084 | - | 5.084 | 10.949 | - | 10.949 |
| III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 18 | 5.839 | - | 5.839 | 7.652 | - | 7.652 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 13 | - | - | - | - | - | - |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 11 | - | - | - | 20 | - | 20 |
| VIII. KARŞILIKLAR | 15 | 4.835 | - | 4.835 | 4.167 | - | 4.167 |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 4.835 | - | 4.835 | 3.609 | - | 3.609 |
| 8.3 Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | 558 | - | 558 |
| IX. CARI VERGİ BORCU | 16 | 92.076 | - | 92.076 | 41.617 | - | 41.617 |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | 10 | 1.742 | - | 1.742 | 1.018 | - | 1.018 |
| XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 14 | 24.400 | - | 24.400 | 12.070 | - | 12.070 |
| ARA TOPLAM | | 3.727.145 | - | 3.727.145 | 2.499.854 | - | 2.499.854 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR | 17 | 1.674.227 | - | 1.674.227 | 1.239.836 | - | 1.239.836 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | | 251.000 | - | 251.000 | 251.000 | - | 251.000 |
| 14.2 Sermaye Yedekleri | | 1.913 | - | 1.913 | 1.913 | - | 1.913 |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.913 | - | 1.913 | 1.913 | - | 1.913 |
| 14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 15.269 | - | 15.269 | 9.948 | - | 9.948 |
| 14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5 Kar Yedekleri | | 407.140 | - | 407.140 | 781.332 | - | 781.332 |
| 14.5.1 Yasal Yedekler | | 77.740 | - | 77.740 | 77.696 | - | 77.696 |
| 14.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 329.400 | - | 329.400 | 703.636 | - | 703.636 |
| 14.5.4 Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 Kar veya Zarar | | 998.905 | - | 998.905 | 195.643 | - | 195.643 |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 195.643 | - | 195.643 | 46.854 | - | 46.854 |
| 14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı | | 803.262 | - | 803.262 | 148.789 | - | 148.789 |
| YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 5.401.372 | - | 5.401.372 | 3.739.690 | - | 3.739.690 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|--------|--|------------------|-------------------|--|---------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 120.089 | - | 120.089 | 53.773 | - | 53.773 |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 436.640 | - | 436.640 | 220.704 | - | 220.704 |
| III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ALINAN TEMİNATLAR | 5 | 10.645.017 | - | 10.645.017 | 6.687.600 | - | 6.687.600 |
| V. VERİLEN TEMİNATLAR | | - | - | - | - | - | - |
| VI. TAAHHÜTLER | | 2.739.768 | - | 2.739.768 | 1.195.843 | - | 1.195.843 |
| 6.1 Cayılamaz Taahhütler | | 2.739.768 | - | 2.739.768 | 1.195.843 | - | 1.195.843 |
| 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 | | 1.475.267 | 1.368.876 | 2.844.143 | 10.049 | 500 | 10.549 |
| 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 | | 1.475.267 | 1.368.876 | 2.844.143 | 10.049 | 500 | 10.549 |
| 7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 1.475.267 | 1.368.876 | 2.844.143 | 10.049 | 500 | 10.549 |
| 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 | 28 | 6.107.914 | 123.825 | 6.231.739 | 4.455.929 | 67.913 | 4.523.842 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 21.524.695 | 1.492.701 | 23.017.396 | 12.623.898 | 68.413 | 12.692.311 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
|--------------------------|--|-----------|--|--|
| | | | Geçmiş | Geçmiş |
| | | | Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 19 | 1.919.971 | 801.461 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | | 1.919.971 | 801.461 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 1.532.242 | 790.512 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 9.558 | 37.719 |
| 1.1.2 | Diğer | | 1.522.684 | 752.793 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 387.729 | 10.949 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 113 | 241 |
| 1.2.2 | Diğer | | 387.616 | 10.708 |
| | 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 Kar Payları | | - | - |
| 1.9 | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| II. | FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 20 | 920.714 | 311.714 |
| 2.1 | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 891.056 | 295.366 |
| 2.3 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | 1.726 | 1.687 |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.7 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 27.932 | 14.661 |
| III. | BRÜT K/Z (I-II) | | 999.257 | 489.747 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 21 | 70.684 | 38.434 |
| 4.1 | Personel Giderleri | | 27.498 | 14.012 |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | 1.599 | 503 |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | 41.133 | 23.169 |
| 4.5 | Diğer | | 454 | 750 |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III + IV) | | 928.573 | 451.313 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 22 | 221.163 | 94.471 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 32.876 | 7.268 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | - | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Karı | | 902 | - |
| 6.6 | Kambiyo İşlemleri Karı | | 156.554 | 14.477 |
| 6.7 | Diğer | | 30.831 | 72.726 |
| VII. | KARŞILIK GİDERLERİ | | 3.739 | 346.978 |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | 3.280 | 346.978 |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - |
| 7.4 | Diğer | | 459 | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 24 | 595 | 36 |
| 8.1 | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - |
| 8.2 | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - |
| 8.3 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - |
| 8.3 | Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | - | 20 |
| 8.4 | Kambiyo İşlemleri Zararı | | 595 | 16 |
| 8.5 | Diğer | | - | - |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 1.145.402 | - |
| X. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XI. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XII. | NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI | | - | - |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII) | | 1.145.402 | 198.770 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 25 | 342.140 | 49.981 |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 343.697 | 41.979 |
| 14.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | 8.002 |
| 14.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | 10 | (1.557) | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | 10 | 803.262 | 148.789 |
| 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 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 19.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - |
| XXI. | NET DÖNEM KARIZARARI (XV+XX) | | 803.262 | 148.789 |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 3.2002 | 0.5928 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
|---|---------------------|---------------------|
| | Geçmiş | Geçmiş |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | 1 Ocak – | 1 Ocak – |
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 803.262 | 148.789 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 5.321 | 4.616 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 5.321 | 4.616 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 9.900 | 8.420 |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (2.298) | (2.266) |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (2.281) | (1.538) |
| 2.2 Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 808.583 | 153.405 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait öz kaynaklar değişim tablosu

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

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|-------|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------------|----------------|---|----------|-----------|----------------|------------------------------|---------------------------|------------------|--|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| | ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2022) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 251.000 | - | - | 1.913 | 7.429 | (842) | (1.255) | - | - | - | 560.042 | 46.854 | 245.789 | 1.110.930 | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 251.000 | - | - | 1.913 | 7.429 | (842) | (1.255) | - | - | - | 560.042 | 46.854 | 245.789 | 1.110.930 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 8.420 | (2.266) | (1.538) | - | - | - | - | - | 148.789 | 153.405 | |
| 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. | Dönem Net Kar veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. | Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 221.290 | - | (245.789) | (24.499) | |
| | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (24.499) | - | - | (24.499) | |
| | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 245.789 | - | - | (245.789) | - | |
| | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 251.000 | - | - | 1.913 | 15.849 | (3.108) | (2.793) | - | - | - | 781.332 | 46.854 | 148.789 | 1.239.836 | |
| | CARİ DÖNEM (1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 251.000 | - | - | 1.913 | 15.849 | (3.108) | (2.793) | - | - | - | 781.332 | 46.854 | 148.789 | 1.239.836 | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 251.000 | - | - | 1.913 | 15.849 | (3.108) | (2.793) | - | - | - | 781.332 | 46.854 | 148.789 | 1.239.836 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 9.900 | (2.298) | (2.281) | - | - | - | - | - | 803.262 | 808.583 | |
| 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. | Dönem Net Kar veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. | Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (374.192) | 148.789 | (148.789) | (374.192) | |
| | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (133.275) | - | - | (133.275) | |
| | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 148.789 | - | (148.789) | - | |
| | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (240.917) | - | - | - | (240.917) | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 251.000 | - | - | 1.913 | 25.749 | (5.406) | (5.074) | - | - | - | 407.140 | 195.643 | 803.262 | 1.674.227 | |

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 kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirimi 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.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu

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

| | Not | 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 Karı | | 561.622 | 171.347 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri | 19 | 1.532.242 | 790.512 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri | 20 | (892.782) | (297.053) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 19 | 5.084 | 10.949 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 6 | 20.959 | 68.304 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | 21 | (27.498) | (14.012) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | 25 | (343.697) | (41.979) |
| 1.1.9 Diğer | | 267.314 | (345.374) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (302.202) | (44.475) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | 5 | (1.525.211) | (545.908) |
| 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 | 9 | (5.186) | 4.686 |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | 5 | (5.865) | (24.837) |
| 1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | 18 | (1.813) | (724) |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 12 | 1.170.808 | 513.252 |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 65.065 | 9.056 |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 259.420 | 126.872 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 7-8 | (8.808) | (2.322) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 7-8 | 694 | 1.010 |
| 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 | | - | - |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (8.114) | (1.312) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | 17 | (133.275) | (24.499) |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Elde Edilen/(Kullanılan) Net Nakit | | (133.275) | (24.499) |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (1.092) | (21.502) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) | | 116.939 | 79.559 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 98.995 | 19.436 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 215.934 | 98.995 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

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

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | 1.145.402 | 198.770 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 342.140 | 49.981 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 343.697 | 41.979 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (1.557) | 8.002 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | 803.262 | 148.789 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))] | 803.262 | 148.789 |
| a1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | (24.499) |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | (24.499) |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kar 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 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 245.789 |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | - | - |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL) | 3,2002 | 0,5928 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 320,02 | 59,28 |
| 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 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2023 yılı kar dağıtım tablosu "dağıtılabilir net dönem karı" satırına kadar hazırlanmıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiş olup Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak ertelenmiş vergi gideri 1.557 TL'dir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Kapital Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 18 Mayıs 1992 tarihinde kurulmuştur.

Şirket'in Kapital Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi olan ticaret unvanı 26 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı sonucunda Kapital Faktoring Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Unvan değişikliği 7 Ocak 2013 tarih ve 8230 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir.

Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mal alım satımı veya hizmeti arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı, temellük edilerek tahsili ve başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlaması gibi her türlü faktoring hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetlerinin verilmesi işlemlerini faktoring şirketlerinin kuruluş ve çalışma esaslarını belirleyen mevzuata uygun olarak yapmaktır. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | Ortaklık payı % | 2022 | Ortaklık payı % |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Vedat Sadioğlu | 117.140 | 46,67 | 129.265 | 51,50 |
| Raşel Sadioğlu | 64.384 | 25,65 | 70.908 | 28,25 |
| Kapital Faktoring A.Ş. (*) | 24.096 | 9,60 | - | - |
| Roza Sadioğlu | 22.690 | 9,04 | 25.100 | 10,00 |
| Claudia Luse Sadioğlu | 22.690 | 9,04 | 25.100 | 10,00 |
| Moris Sadioğlu | - | - | 627 | 0,25 |
| Toplam | 251.000 | 100 | 251.000 | 100 |

(*) Türk Ticaret Kanunu madde 520/1 "Şirket, iktisap ettiği kendi payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda yedek akçe ayırır. Bu yedek akçeler, anılan paylar devredildikleri veya yok edildikleri takdirde iktisap değerlerini karşılayan tutarda çözülebilirler." Şirket, anılan hüküm uyarınca esas sermayesinin %9,60'ını oluşturan ve kendi ortaklarından iktisap ettiği payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda özkaynak altında kısıtlanmış yedek akçe ayırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in 251.000 TL tutarında ödenmiş sermayesi bulunmaktadır (2022: 251.000 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 45'tir (2022: Şirket'in çalışan sayısı 39'dir).

Şirket'in ticari sicile kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:3-5 Maslak Link Plaza K:02 Maslak/İstanbul.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, 26 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin 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 ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygun olarak hazırlamıştır. TFRS'ler, KGGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen türev finansal araçlar hariç, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL'dir.

2.1.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı Kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasına karar vermiştir.

İlgili karara istinaden Şirket, finansal tablolarını hazırlarken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulamamıştır. İlk uygulama tarihi 1 Ocak 2025 olarak açıklanmıştır.

2.1.4 Muhasebe tahminleri

Finansal tabloların Raporlama Standartları'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 notlar aşağıdaki gibidir:

Not 4 ve Not 11 – Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 6 – Takipteki alacaklar (Net)

Not 10 – Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu

Not 15 – Karşılıklar

Not 29 – Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1 Sunuma ilişkin Temel Esaslar

2.1.5 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.6 Netleştirme

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

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş olan ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiği için uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleridir. TFRS 17'nin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Aralık 2021 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklik, TFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. TFRS 17'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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

KGK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır. Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir. 2020 değişikliklerinin belirli yönlerini yeniden ele aldıktan sonra; UMSK, bir hakkın koşulsuz olması gerekliliğini kaldırmıştır ve bunun yerine, özünde uzlaşmayı erteleme hakkına sahip olmasını ve raporlama döneminin sonunda bu hakkın mevcut olmasını şart koşmaktadır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir. Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

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

Ayrıca, daha önce yayınlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir. Şirket, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kira Yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler

Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. TFRS 16 Kiralamalar'da yapılan değişiklikler, satıcı-kiracı bir satış ve geri kiralama işleminde ortaya çıkan değişken kira ödemelerinin nasıl muhasebeleştirildiğini etkilemektedir. Değişiklikler, değişken kira ödemeleri için yeni bir muhasebe modeli getirmektedir ve satıcı-kiracının 2019'dan bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemlerini yeniden değerlendirmelerini ve muhtemelen yeniden düzenlemelerini gerektirecektir. Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

- İlk muhasebeleştirmede, satıcı-kiracı, bir satış ve geri kiralama işleminden kaynaklanan kira yükümlülüğünü ölçtüğünde, değişken kira ödemelerini dâhil eder.
- İlk muhasebeleştirmeden sonra, satıcı-kiracı, elinde bulundurduğu kullanım hakkıyla ilgili hiçbir kazanç veya kayıp muhasebeleştirmeyecek şekilde, kiralama yükümlülüğünün sonraki muhasebeleştirilmesine ilişkin genel hükümleri uygular.

Satıcı-kiracı, sonraki ölçümlerde yeni hükümleri karşılayan farklı yaklaşımlar uygulayabilir. Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar uyarınca, satıcı-kiracı, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra yapılan satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin değişiklikleri geriye dönük olarak uygulamalıdır. TFRS 16'nın 2019'da uygulanmasından bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemleri belirlenerek yeniden incelenmeli ve değişken kira ödemelerini içerenler imkan dâhilinde yeniden düzenlenmelidir. TFRS 16'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri

UMSK tarafından, 25 Mayıs 2023 tarihinde TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardında değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da 19 Eylül 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklikler, tedarikçi finansmanı düzenlemelerine (tedarik zinciri finansmanı, borç finansmanı veya ters faktoring düzenlemeleri olarak anılmaktadır) giren şirketler için ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Ancak, ilgili yükümlülükler ve nakit akışlarının sınıflandırılması ve sunumuna değinilmemektedir. UMSK tarafından yapılan değişiklikler, aşağıdaki özelliklerin tümüne sahip olan tedarikçi finansman anlaşmaları için geçerlidir:

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri (Devamı)

- Bir finans sağlayıcı, bir şirketin (alıcının) tedarikçilerine borçlu olduğu tutarları öder.
- Bir şirket, anlaşmaların hüküm ve koşulları kapsamında tedarikçilerine ödeme yaptığı tarihte veya daha sonraki bir tarihte ödeme yapmayı kabul eder.
- İlgili fatura son ödeme tarihine göre firmaya vade uzatımı sağlanır veya tedarikçiler erken ödeme koşullarından yararlanır.

Değişiklikler, finansman alacakları veya stoklara ilişkin düzenlemeler için geçerli değildir. Değişiklikler, finansal tablo kullanıcıların (yatırımcıların) bu düzenlemelerin şirketin yükümlülükleri ve nakit akışları ile şirketin likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini değerlendirmesine olanak sağlayacak tedarikçi finansman düzenlemeleri hakkında bilgi sağlamak için biri TMS 7'de ve diğeri TFRS 7'de olmak üzere iki yeni açıklama hedefi getirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan dönemler için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bununla birlikte, ilk uygulama yılında belirli bilgileri sağlama konusunda bir miktar kolaylaştırmalar mevcuttur. TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri 'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TSR 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

26 Haziran 2023 tarihinde Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (USSK) tarafından, yerel yetki alanlarının üzerine inşa edebileceği, yatırımcı odaklı küresel bir sürdürülebilirlik raporlaması temeli oluşturmak için IFRS Sürdürülebilirlik Açıklama Standartlarını (UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar) yayımlanmıştır. İlgili standartlar KGK tarafından da TSRS 1 ve TSRS 2 olarak 29 Aralık 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Bu iki standart, birlikte uygulanmak üzere tasarlanmıştır ve şirketlerin, yatırımcıların bilgiye dayalı karar verme için ihtiyaç duyduğu bilgileri – başka bir deyişle, yatırımcıların şirketlerin gelecekteki nakit akışları hakkında yaptıkları değerlendirmeleri etkilemesi beklenen bilgileri – belirlemesine ve raporlamasına destek olacaktır. Bunu başarmak için genel standart, şirketlerin yönetim, strateji, risk yönetimi ve ölçüt ve hedefler alanlarında sürdürülebilirlikle ilgili tüm konuları raporlaması için bir çerçeve sağlamaktadır. Standartlar 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak uygulanıp uygulanmayacağına ve ne zaman uygulanacağına yerel düzenleyici otorite karar verecektir. Bu doğrultuda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. Şirket, Kurul Kararında belirtilen kriterleri karşıladığından uygulama kapsamındadır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

UMSK/USSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri

Ağustos 2023'te UMSK aşağıdakilere açıklık getirmek için UMS 21'i değiştirmiştir:

- Bir para birimi başka bir para birimine dönüştürülebildiğinde; ve
- Bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığında bir şirketin geçerli(spot) kuru nasıl tahmin ettiği.

Bir şirket ölçüm tarihinde ve belirli bir sebeple herhangi bir para birimini başka bir para birimiyle takas edilebildiği durumlarda söz konusu para birimleri şirket için takas edilebilir kabul edilmektedir. Ancak şirket için para birimlerinin takas edilebilir olmadığı durumlarda şirketin bir spot döviz kuru tahmin etmesi gerekmektedir. Bir şirket spot döviz kuru tahmini yaparken amacı yalnızca söz konusu döviz kurunun mevcut ekonomik koşullar altında piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde gerçekleşecek düzenli döviz işlemlerindeki kuru yansıtmasıdır. Standartta yapılan bu değişiklik spot döviz kurunun tahmin edilmesine ilişkin özel şartlar içermemektedir. Bu nedenle, bir şirket spot döviz kurunu tahmin ederken şunları kullanabilir:

- Düzeltme gerektirmeyen gözlemlenebilir bir döviz kuru; veya
- Başka bir tahmin tekniği.

Değişikliklere göre şirketlerin, tahmini döviz kuru kullanımının finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirmelerine yardımcı olmak için şirketlerin yeni açıklamalar sunması gerekecektir. Bu açıklamalar şunları içerebilir:

- Para biriminin takas edilememesinin niteliği ve finansal etkileri;
- Kullanılan spot döviz kuru;
- Tahmin süreci; ve
- Para biriminin takas edilememesi nedeniyle şirketin maruz kalacağı riskler.

Değişiklikler 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri standartlarının uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)
2. Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)
3. Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler
4. Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12'ye İlişkin Değişiklikler

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar faktoring alacakları, nakit ve nakit benzerleri, diğer alacaklar, alınan krediler, faktoring borçları, ihraç edilen tahviller ve diğer borçlardan oluşmaktadır.

Türev olmayan finansal varlıklar işlem maliyetleri eklendikten sonraki, türev olmayan finansal yükümlülük ise işlem maliyetleri düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlara alınır. Türev olmayan finansal araçlar kayıtlara alındıktan sonra aşağıdaki şekilde muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki nakit varlıkları ve bankalardaki vadesiz ve üç aydan kısa vadeli mevduatları içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir. Bankalardaki vadeli mevduatlar işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Factoring alacak ve borçları

Factoring alacak ve borçları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların kar veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmamaktadır.

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

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

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Diğer alacaklar ve diğer borçlar

Diğer alacaklar ve diğer borçlar kısa vadeli olmaları sebebiyle maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma

Şirket'in faaliyetleri, temelde işletmeyi kur ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Şirket, belirli bağlayıcı taahhütlere ve gelecekte tahmin edilen işlemlere bağlı döviz kuru dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerden korunmak amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Kullanılan türev araçlar herhangi bir riskten korunma muhasebesi ile ilişkilendirilmeyip gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal araçlar olarak sınıflandırılmaktadır.

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Şirket, Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 6.930 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: 6.315 TL). Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yeniden değerlendirme değer düşüş karşılığı tutarı bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar "diğer faaliyet gelirleri" ve "diğer faaliyet giderleri" hesaplarına dahil edilirler.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler, bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilir veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri gerçekleştikçe kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır. Amortisman kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Cari ve karşılaştırmalı dönemde maddi duran varlıkların tahmini faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

| | Tahmini yararlı ömür (yıl) |
|------------------------|-------------------------------|
| Binalar | 50 |
| Mobilya ve demirbaşlar | 5 |
| Taşıtlar | 5 |
| Özel maliyetler | 5 |

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortismanına tabi tutulur.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılım lisansları ve haklardan oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları ve hakları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri 3 yıldır.

Değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal varlıktaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değeri ile gelecekte beklenen nakit akımların orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesi arasındaki farkı ifade eder. Önemli finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir. Geriye kalan finansal varlıklar aynı kredi riski özelliklerine sahip gruplar içinde toplu halde değerlendirilir.

Tüm değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Faktoring alacaklarına, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" e uygun olarak özel karşılık ayrılır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket, bahsi geçen Yönetmelik'te opsiyonel olarak sunulan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayrılması seçeneğini kullanmamıştır.

Finansal olmayan varlıklar

Şirket'in ertelenmiş vergi varlığı hariç finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısal olarak düşülür.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Şerefiye dışındaki finansal olmayan varlıkların değer düşüklüğü, geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

Sermaye artışları

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

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60, maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

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, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı, yıllık %0,9 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yıllık %0,9 olarak elde edilen net iskonto oranı).

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket, söz konusu hususları ilgili konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Factoring gelirleri

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan 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. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Faiz gelir ve giderleri

Finansman gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemiyle muhasebeleştirilir.

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Kiralama Tanımı

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

Kiracı olarak

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını etkilemektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen 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 finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço 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.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alınımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, Şirket belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gerekecek ek vergi ve faiz yükümlülüğü olup olmadığını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme gelecekteki olaylarla ilgili birçok kanaat içerebilir ve tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. Şirket'in mevcut vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili kanaatini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in kontrol gücüne sahip ortakları ve grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ve bunların yakın aile üyeleri "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır. İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

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 bulunur.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

2.2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal 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.

Nakit akış tablosu

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

Konsolide olmayan nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası ("TL")'na çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, konsolide olmayan kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 29,4382 | 18,6983 |
| Avro | 32,5739 | 19,9349 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit ve nakit benzerleri

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

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|------------------------|----------------|--------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa ve efektif deposu | 1.224 | 1.033 | 306 | 2.525 |
| Bankalar | 214.228 | 98 | 76.086 | 20.122 |
| Vadeli Mevduat | 182.208 | - | 72.926 | - |
| Vadesiz Mevduat | 32.020 | 98 | 3.160 | 20.122 |
| Toplam | 215.452 | 1.131 | 76.392 | 22.647 |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan, gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Kasa/Efektif | 2.257 | 2.831 |
| Bankalar | 214.326 | 96.208 |
| Faiz tahakkukları | (649) | (44) |
| Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar Toplamı | 215.934 | 98.995 |

4. Türev finansal varlıklar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Çapraz döviz değişimleri gerçeğe uygun değer farkı | 883 | - |
| Toplam | 883 | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring alacakları ve borçları

Faktoring Alacakları

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

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--|------------------|----------|------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi diğer faktoring alacakları | 5.084.628 | - | 3.596.953 | - |
| Yurtiçi iskontolu faktoring alacakları | 43.579 | - | 2.166 | - |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | (630) | - | (33) | - |
| Toplam | 5.127.577 | - | 3.599.086 | - |

Kazanılmamış faiz gelirleri hariç, faktoring alacakları ve takipteki faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | % | | % |
| Finansal Aracılık | 1.721.412 | 32 | 1.173.257 | 30 |
| Tekstil | 974.793 | 18 | 673.289 | 17 |
| Diğer Hizmet Sektörü | 608.922 | 11 | 93.274 | 2 |
| İnşaat ve çimento | 393.627 | 7 | 60.840 | 2 |
| Yurtiçi ticaret | 309.569 | 6 | 185.352 | 5 |
| Kağıt hammaddeleri ve kağıt ürünleri | 243.912 | 4 | 479.299 | 12 |
| İlaç ve kimya ürünleri | 237.422 | 4 | 184.054 | 5 |
| Metal Ana Sanayi-Metal Dışı Madenler | 195.201 | 4 | 567.547 | 14 |
| Plastik ve kauçuk | 182.796 | 3 | 153.305 | 4 |
| Yiyecek ve içecek | 162.509 | 3 | 123.420 | 3 |
| Diğer imalat sanayi | 147.976 | 3 | 68.254 | 2 |
| Tarım-Hayvancılık-Ormancılık | 113.037 | 2 | 73.752 | 2 |
| Dayanaklı tüketim ürünleri | 95.602 | 2 | 44.711 | 1 |
| Otomotiv-Taşımacılık | 47.183 | 1 | 42.418 | 1 |
| Emlakçılık | - | 0 | 3.060 | 0 |
| Toplam | 5.433.961 | 100 | 3.925.832 | 100 |

Faktoring alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşteriye kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring alacakları ve borçları (devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi kabili rücu | 4.226.743 | 2.990.180 |
| Yurtiçi gayri kabili rücu | 900.834 | 608.906 |
| Toplam | 5.127.577 | 3.599.086 |

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 30 güne kadar | 1.619.573 | 874.305 |
| 30-90 gün arası | 2.171.106 | 1.578.800 |
| 90-180 gün arası | 1.117.566 | 875.531 |
| 180-360 gün arası | 219.190 | 260.210 |
| 1 yıldan uzun | 142 | 10.240 |
| Toplam | 5.127.577 | 3.599.086 |

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 5.127.386 | 3.598.774 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 191 | 312 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 305.754 | 326.713 |
| Toplam | 5.433.331 | 3.925.799 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (305.754) | (323.433) |
| Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net) | 5.127.577 | 3.602.366 |

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 |
| Kefalet | 10.645.018 | - | 6.687.600 | - |
| Toplam | 10.645.018 | - | 6.687.600 | - |

Faktoring Borçları

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

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faktoring borçları | 5.084 | - | 10.949 | - |
| Toplam | 5.084 | - | 10.949 | - |

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. Takipteki alacaklar (Net)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Takipteki faktoring alacakları | 305.754 | - | 326.713 | - |
| Özel karşılıklar | (305.754) | - | (323.433) | - |
| Toplam | - | - | 3.280 | - |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başındaki özel karşılıklar | 323.433 | 44.759 |
| Dönem içinde ayrılan karşılıklar (Not 23) | 3.280 | 346.978 |
| Tahsilatlar/geri çevrilen karşılıklar (Not 22) | (20.959) | (68.304) |
| Dönem sonundaki özel karşılıklar | 305.754 | 323.433 |

7. Maddi duran varlıklar (Net)

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

| | 1 Ocak 2023 | Değer Artışı | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| Maliyet | | | | | |
| Binalar | 18.700 | 9.900 | - | - | 28.600 |
| Taşıtlar | 5.382 | - | 7.000 | (550) | 11.832 |
| Mobilya ve demirbaşlar (*) | 7.754 | - | 223 | - | 7.977 |
| Özel maliyetler | 1.697 | - | 1.585 | - | 3.282 |
| Kullanım hakkı varlığı | 11.674 | - | 810 | - | 12.484 |
| | 45.207 | 9.900 | 9.618 | (550) | 64.175 |
| Birikmiş amortisman | | | | | |
| Binalar | (1.668) | - | (605) | 793 | (1.480) |
| Taşıtlar | (2.466) | - | (2.056) | 460 | (4.062) |
| Mobilya ve demirbaşlar | (5.168) | - | (694) | - | (5.862) |
| Özel maliyetler | (851) | - | (627) | - | (1.478) |
| Kullanım hakkı varlığı | (4.892) | - | (2.839) | - | (7.731) |
| | (15.045) | - | (6.821) | 1.253 | (20.613) |
| Net kayıtlı değeri | 30.162 | 9.900 | 2.797 | 703 | 43.562 |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. Maddi duran varlıklar (Net) (devamı)

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

| | 1 Ocak 2022 | Değer Artışı | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------|-----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|
| Maliyet | | | | | |
| Binalar | 10.280 | 8.420 | - | - | 18.700 |
| Taşıtlar | 5.292 | - | 1.100 | (1.010) | 5.382 |
| Mobilya ve demirbaşlar (*) | 6.858 | - | 896 | - | 7.754 |
| Özel maliyetler | 1.697 | - | - | - | 1.697 |
| Kullanım hakkı varlığı (**) | 9.897 | - | 1.777 | - | 11.674 |
| | 34.024 | 8.420 | 3.773 | (1.010) | 45.207 |
| Birikmiş amortisman | | | | | |
| Binalar | (1.207) | - | (461) | - | (1.668) |
| Taşıtlar | (1.910) | - | (1.168) | 612 | (2.466) |
| Mobilya ve demirbaşlar | (4.400) | - | (769) | 1 | (5.168) |
| Özel maliyetler | (512) | - | (339) | - | (851) |
| Kullanım hakkı varlığı (**) | (2.190) | - | (2.702) | - | (4.892) |
| | (10.219) | - | (5.439) | 613 | (15.045) |
| Net kayıtlı değeri | 23.805 | 8.420 | (1.666) | (397) | 30.162 |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir.

8. Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemindeki diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2023 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Maliyet | | | | |
| Bilgisayar yazılımları ve haklar | 7.859 | - | (144) | 7.715 |
| | 7.859 | - | (144) | 7.715 |
| Birikmiş itfa payları | | | | |
| Bilgisayar yazılımları ve haklar | (6.664) | (644) | 108 | (7.200) |
| | (6.614) | (644) | 108 | (7.200) |
| Net kayıtlı değeri | 1.195 | | | 515 |

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemindeki diğer maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| Maliyet | | | | |
| Bilgisayar yazılımları ve haklar | 7.533 | 326 | - | 7.859 |
| | 7.533 | 326 | - | 7.859 |
| Birikmiş itfa payları | | | | |
| Bilgisayar yazılımları ve haklar | (5.855) | (809) | - | (6.664) |
| | (5.855) | (809) | - | (6.664) |
| Net kayıtlı değeri | 1.678 | | | 1.195 |

Şirket'in işletme içinde geliştirilmiş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

9. Diğer aktifler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|-----------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 11.650 | - | 6.464 | - |
| Sigorta giderleri | 5.749 | - | 1.836 | - |
| Teminat mektubu komisyonu | 2.255 | - | 261 | - |
| BDDK giderlere katılma payı | 1.122 | - | 623 | - |
| Verilen avanslar | 855 | - | 902 | - |
| Diğer | 1.669 | - | 2.842 | - |
| Diğer | 138 | - | - | - |
| Toplam | 11.788 | - | 6.464 | - |

10. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarlarının TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı 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 şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkarılmıştır. Dolayısıyla, 2023 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında % 30 vergi oranını kullanmıştır (31 Aralık 2022: 25).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--|-----------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|
| | Geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 7.096 | 2.129 | 5.610 | 1.402 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 4.120 | 1.236 | 3.353 | 838 |
| Peşin ödenmiş faktoring komisyonları | 1.414 | 424 | 1.189 | 297 |
| İzin karşılığı | 715 | 215 | 256 | 64 |
| İskontolu faktoring alacaklarından kazanılmamış gelirler | 630 | 189 | 33 | 8 |
| Kullanım hakkı varlığı ve yükümlülüğü | 217 | 65 | 201 | 50 |
| Türev işlem değerlendirme farkı | - | - | 20 | 5 |
| Diğer karşılıklar | - | - | 558 | 140 |
| Ertelenmiş vergi borcu | (12.903) | (3.871) | (9.680) | (2.420) |
| Maddi duran varlık yeniden değerlendirme farkı | (9.900) | (2.970) | (8.420) | (2.105) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar matrah farkı | (2.120) | (636) | (1.260) | (315) |
| Türev işlem değerlendirme farkı | (883) | (265) | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) (net) | (5.807) | (1.742) | (4.070) | (1.018) |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

10. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlara alınmış ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek gösterilmiş 1.742 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlara alınmış 1.018 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla | (1.018) | 8.522 |
| Ertelenmiş vergi gideri | 1.557 | (8.002) |
| Diğer kapsamlı gelir altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (tanımlanmış fayda yükümlülükleri) | (2.281) | (1.538) |
| Dönem sonu, 31 Aralık | (1.742) | (1.018) |

11. Türev finansal yükümlülükler

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022: 20 TL).

12. Alınan krediler

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 | 3.593.169 | - | 2.422.361 | - |
| Toplam | 3.593.169 | - | 2.422.361 | - |

| 31 Aralık 2023 | | | | |
|------------------------------------|----|------------------|------------------|--------------------|
| | | Orijinal tutar | TL Karşılığı | Faiz oranı aralığı |
| Kısa vadeli alınan krediler | | | | |
| Banka kredileri | TL | 3.593.169 | 3.593.169 | %40-48 |
| Toplam alınan krediler | | 3.593.169 | 3.593.169 | |

| 31 Aralık 2022 | | | | |
|------------------------------------|----|------------------|------------------|--------------------|
| | | Orijinal tutar | TL Karşılığı | Faiz oranı aralığı |
| Kısa vadeli alınan krediler | | | | |
| Banka kredileri | TL | 2.422.361 | 2.422.361 | %11-21 |
| Toplam alınan krediler | | 2.422.361 | 2.422.361 | |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kullandığı kredilerin faiz türlerine göre detayları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------|------------------|----------|------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sabit faizli | 3.593.169 | - | 2.422.361 | - |
| Toplam | 3.593.169 | - | 2.422.361 | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

13. İhraç edilen menkul kıymetler

31 Aralık 2023 itibarıyla ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. Diğer yükümlülükler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ödenecek vergi ve yükümlülükler | 12.252 | - | 6.338 | - |
| Ertelenmiş gelirler | 5.962 | - | 3.477 | - |
| Satıcılara borçlar | 5.990 | - | 2.062 | - |
| Alınan Depozitolar | 196 | - | 193 | - |
| Toplam | 24.400 | - | 12.070 | - |

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|-----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ödenecek BSMV | 10.531 | - | 4.620 | - |
| Ödenecek sosyal güvenlik primleri | 1.201 | - | 469 | - |
| Ödenecek gelir vergisi | 458 | - | 1.228 | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 43 | - | 17 | - |
| Ödenecek damga vergisi | 19 | - | 4 | - |
| Toplam | 12.252 | - | 6.338 | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

15. Karşılıklar

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı kıdem ve izin tazminatı karşılıklarından oluşmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 35.097,33 tam TL (2022: 19.982,83 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kıdem tazminat karşılığı | 4.120 | - | 3.353 | - |
| İzin karşılığı | 715 | - | 256 | - |
| Diğer | - | - | 558 | - |
| | 4.835 | - | 4.167 | - |

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı, 1 Ocak | 3.353 | 2.001 |
| Aktüertal kayıp/ kazanç | 2.298 | 2.266 |
| Hizmet maliyeti | 1.182 | 222 |
| Faiz maliyeti | 418 | 280 |
| Dönem içerisindeki ödemeler | (3.131) | (1.416) |
| Dönem sonu, 31 Aralık | 4.120 | 3.353 |

İzin karşılığının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|------------|------------|
| Dönem başı, 1 Ocak | 256 | 1.486 |
| Dönem gideri / ödemeler | 459 | (1.230) |
| Dönem sonu, 31 Aralık | 715 | 256 |

16. Cari vergi varlığı / borcu

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 92.076 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 41.617 TL). Şirket'in 781 TL peşin ödenmiş stopaj tutarının 92.857 TL hesaplanan kurumlar vergisinden mahsuplaşmasından sonra kalan 92.076 TL ödenecek kurumlar vergisi tutarını içermektedir (31 Aralık 2022: Şirket'in 362 TL peşin ödenmiş stopaj tutarının 41.979 TL hesaplanan kurumlar vergisinden mahsuplaşmasından sonra kalan 41.617 TL ödenecek kurumlar vergisi tutarını içermektedir).

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

17. Özkaynaklar

Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in 251.000 TL tutarında ödenmiş sermayesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 tam TL (2022: 1 tam TL) değerinde 251.000 bin adet (31 Aralık 2022: 251.000 bin adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermaye yedekleri 1.913 TL (31 Aralık 2022: 1.913 TL) sermaye enflasyon düzeltme farklarını içeren diğer sermaye yedekleri tutarından oluşmaktadır.

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları / azalışları

Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları, maddi duran varlıklar içerisinde gösterilen binalarının gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan değer artışları ile söz konusu varlıkların daha önceki dönemlerde yeniden değerlemesine ilişkin yeniden değerlendirme fonunda bakiyesi bulunması durumunda, bu bakiyeyi aşmayan değer azalışlarını ve vergi etkisini içermektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net 9.900 TL tutarında maddi duran varlık yeniden değerlendirme artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 15.849 TL).

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

TMS 19 (2011) standardındaki değişikliğin uygulanması sonucunda, tüm aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.298 TL brüt aktüeryal kayıp tutarı, 689 TL ertelenmiş vergi geliri ile net olarak 1.609 TL olarak finansal tablolarda gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 2.266 TL brüt aktüeryal kayıp tutarı, 679 TL ertelenmiş vergi geliri ile net olarak 1.587 TL olarak finansal tablolarda gösterilmiştir.

Kar Yedekleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 407.140 TL (31 Aralık 2022: 781.332 TL) tutarlarında birinci tertip yasal yedekten ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Türk Ticaret Kanunu madde 520/1 "Şirket, iktisap ettiği kendi payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda yedek akçe ayırır. Bu yedek akçeler, anılan paylar devredildikleri veya yok edildikleri takdirde iktisap değerlerini karşılayan tutarda çözülebilirler." Şirket, anılan hüküm uyarınca esas sermayesinin %9,60'ını oluşturan ve kendi ortaklarından iktisap ettiği payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda özkaynak altında kısıtlanmış yedek akçe ayırmıştır.

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır. Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

17. Özkaynaklar (devamı)

Geçmiş Yıl Kar veya Zararları

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 195.643 TL geçmiş yıl karı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 46.854 TL)

Kar Dağıtımı

Ertelenmiş vergi geliri haricindeki yasal defterlerdeki birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır.

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karları üzerinden Şirket ortaklarına toplamda 133.275 TL temettü ödemesi gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2022: 24.499 TL).

18. Kiralama işlemlerinden borçlar

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 5.839 | 7.652 |
| Toplam | 5.839 | 7.652 |

19. Esas faaliyet gelirleri

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Factoring alacaklarından alınan faizler | 1.532.242 | 790.512 |
| Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net) | 387.729 | 10.949 |
| Toplam | 1.919.971 | 801.461 |

20. Finansman giderleri

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 891.056 | 295.366 |
| Verilen ücret ve komisyonlar | 27.932 | 14.661 |
| Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri | 1.726 | 1.687 |
| Toplam | 920.714 | 311.714 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

21. Esas faaliyet giderleri

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri | 27.498 | 14.012 |
| Kira giderleri | 7.548 | 4.805 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 4.287 | 1.845 |
| Dava takip giderleri | 4.076 | 5.626 |
| Amortisman ve itfa payları | 4.061 | 5.636 |
| Denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri | 3.232 | 2.162 |
| Bilgi işlem giderleri | 2.761 | 1.866 |
| Üyelik ve aidat giderleri | 773 | 443 |
| Bağışlar | 584 | 386 |
| Haberleşme giderleri | 537 | 318 |
| Vergi, resim ve harç giderleri | 453 | 189 |
| Seyahat giderleri | 439 | 416 |
| Bakım-onarım giderleri | 54 | 2 |
| Diğer | 14.381 | 728 |
| Toplam | 70.684 | 38.434 |

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| Maaş ve ücretler | 17.147 | 8.726 |
| SGK işveren payı | 4.277 | 1.896 |
| Temettü ikramiyeleri | 3.650 | 1.425 |
| Yemek giderleri | 1.091 | 472 |
| Diğer | 1.333 | 1.493 |
| Toplam | 27.498 | 14.012 |

22. Diğer faaliyet gelirleri

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı | 156.554 | 14.477 |
| Bankalardan alınan faizler | 32.876 | 7.268 |
| Dönem içinde çözülen özel karşılıklar | 20.959 | 68.304 |
| Türev finansal işlem karı | 902 | - |
| Diğer | 9.872 | 4.422 |
| Toplam | 221.163 | 94.471 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

23. Özel karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem içinde ayrılan karşılıklar | 3.280 | 346.978 |
| Toplam | 3.280 | 346.978 |

24. Diğer faaliyet giderleri

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

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı | 595 | 16 |
| Türev finansal işlem zararı | - | 20 |
| Toplam | 595 | 36 |

25. Vergi

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı 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 şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkarılmıştır. Dolayısıyla, 2023 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında % 30 vergi oranını kullanmıştır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükmüne bağlanmıştır.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

25. Vergi (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır. Söz konusu değişiklik, 1

Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı % 30'dur. (31 Aralık 2022: %25).

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması için gerekli 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'nun geçici 33'üncü maddesi uyarınca:

- Geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı,
- 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise kurumlar vergisi matrahına etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, hüküm altına alınmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 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 kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasallaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetkilidir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

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

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

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

25. Vergi (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. Ayrıca yapılan değişikliklerle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %15 olan temettü stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

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

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

25. Vergi (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <i>Kurumlar vergisi :</i> | | |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı (-) | 343.697 | 41.979 |
| <i>Ertelenmiş vergi geliri/(gideri):</i> | | |
| İndirilebilir/vergilendirebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi | (1.557) | 8.002 |
| Kar veya zarar tablosuna yansıyan toplam vergi gideri | 342.140 | 49.981 |

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Vergi öncesi kar | 1.145.402 | 198.770 |
| Yasal oran %30 kullanılarak hesaplanan vergi | 343.621 | 49.693 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 9.342 | 32.792 |
| Diğer | (10.823) | (32.504) |
| Kar veya zarar tablosuna yansıyan toplam kurumlar vergisi | 342.140 | 49.981 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

26. Hisse başına kazanç

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Ağırlıklı Ortalama Hisse Adedi (Bin) | 251.000 | 251.000 |
| Ana Ortaklık Hissedarlarına Atfolunan Net Dönem Karı | 803.262 | 148.789 |
| Hisse Başına Kar (Tam TL) (*) | 3,2002 | 0,5928 |

(*) Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye'de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırbilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, pay senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

27. İlişkili taraf açıklamaları

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| <i>İlişkili taraflara borçlar</i> | | |
| Burgaz Yönetim Danışmanlık A.Ş. | 26 | 29 |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme A.Ş. | 1 | - |
| Toplam | 27 | 29 |

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| <i>İlişkili taraflardan alacaklar</i> | | |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme A.Ş. | 811 | 811 |
| Toplam | 811 | 811 |

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <i>Giderler</i> | | |
| <i>Kira Giderleri</i> | | |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme ve İşletmecilik A.Ş. | 5.584 | 3.753 |
| <i>Diğer</i> | | |
| Burgaz Yönetim. Danış.Turz.San. Ve Tic.A.Ş. | 1.441 | 908 |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme ve İşletmecilik A.Ş. | 451 | 279 |
| Terra Bilişim Hizmetleri A.Ş. | 84 | 45 |
| Toplam | 7.542 | 4.985 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

27. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2023 | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Gelirler | | |
| Faiz Gelirleri | | |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme ve İşletmecilik A.Ş. | 21 | - |
| Terra Bilişim Hizmetleri A.Ş. | - | 9 |
| Diğer Gelir | | |
| Kapital Gayrimenkul Yatırımı Geliştirme ve İşletmecilik A.Ş. | 90 | 69 |
| Kappa Sağlık Yatırımları ve Organizasyon A.Ş. | 36 | 28 |
| Burgaz Yönetim. Danış.Turz.San. Ve Tic.A.Ş. | - | 10 |
| Toplam | 147 | 116 |

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap döneminde, üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.817 TL (31 Aralık 2022: 3.183 TL)'dir.

28. Koşullu varlık ve yükümlülükler

Emanet kıymetler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring işlemlerine karşılık alınan emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalardaki çekler | 5.241.758 | 75.950 | 3.628.221 | 62.664 |
| Portföydeki çekler | 330.070 | 42.625 | 305.180 | - |
| Karşılıksız çekler | 536.086 | 5.249 | 522.528 | 5.249 |
| Toplam | 6.107.914 | 123.824 | 4.455.929 | 67.913 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

29. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

24 Nisan 2013 tarihli 28627 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3 standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket, 31 Aralık 2023 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2022: standart oranı tutturmuştur).

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 2 numaralı notta açıklanmaktadır.

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in rayiç değerden tutulan enstrümanları detayı aşağıdaki gibidir;

| | Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi | | | |
|--|---|-----------|-----------|-----------|
| | 31 Aralık 2023 | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 464 | - | - | 464 |
| | Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi | | | |
| | 31 Aralık 2022 | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 464 | - | - | 464 |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

d) Finansal Risk

Şirket finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

e) Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (g maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

f) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Şirket, bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin faiz değişim tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

| | Kayıtlı Değer | |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
| Sabit Faizli | | |
| <i>Faktoring alacakları</i> | 5.127.577 | 3.599.086 |
| <i>Alınan krediler</i> | 3.593.169 | 2.422.361 |

h) Diğer Fiyat Riskleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Faktoring alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Dipnot 5'de verilmiştir.

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

1) Kredi Riski Yönetimi (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

| 31 Aralık 2023 | Faktoring Alacakları | | Takipteki Alacaklar | | Diğer alacaklar | | | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar |
|--|----------------------|------------------|---------------------|-------------|-----------------|-------------|----------------|--|
| | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | Bankalar | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) | - | 5.127.577 | - | - | - | - | 214.326 | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | - | 5.127.386 | - | - | - | - | 214.326 | - |
| 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 | - | 191 | - | - | - | - | - | - |
| - net defter değeri | - | 191 | - | - | - | - | - | - |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | - | - | - | 305.754 | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | (305.754) | - | - | - | - |
| - 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

ı) Kredi Riski Yönetimi (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri (devamı):

| 31 Aralık 2022 | Faktoring Alacakları | | Takipteki Alacaklar | | Diğer alacaklar | | | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar |
|--|----------------------|------------------|---------------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|--|
| | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | Bankalar | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) | - | 3.599.086 | - | 3.280 | - | - | 96.208 | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | - | 3.599.086 | - | - | - | - | 96.208 | - |
| 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 -net defter değeri | - | 312 | - | - | - | - | - | - |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | - | - | - | 3.280 | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | - | - | - | 326.713 | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | (323.433) | - | - | - | - |
| -Net değerlerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -Net değerlerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - | - | - | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca iskontolanmamış varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2023

| Sözleşme uyarınca vadeler | Kayıtlı Değeri | Sözleşme vadesi uyarınca nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan | | |
|---|------------------|---|------------------|---------------|---------------|
| | | | kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 3.604.092 | 3.608.405 | 3.599.862 | 4.824 | 3.719 |
| Alınan krediler | 3.593.169 | 3.593.169 | 3.593.169 | - | - |
| Faktoring borçları | 5.084 | 5.084 | 5.084 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 5.839 | 10.152 | 1.609 | 4.824 | 3.719 |

31 Aralık 2023

Beklenen vade uyarınca vadeler

| | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|---|---|
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 5.990 | 5.990 | 5.990 | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 5.990 | 5.990 | 5.990 | - | - |

31 Aralık 2022

| Sözleşme uyarınca vadeler | Kayıtlı Değeri | Sözleşme vadesi uyarınca nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan | | |
|---|------------------|---|------------------|---------------|---------------|
| | | | kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 2.440.962 | 2.443.462 | 2.434.919 | 4.824 | 3.719 |
| Alınan krediler | 2.422.361 | 2.422.361 | 2.422.361 | - | - |
| Faktoring borçları | 10.949 | 10.949 | 10.949 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 7.652 | 10.152 | 1.609 | 4.824 | 3.719 |

31 Aralık 2022

Beklenen vade uyarınca vadeler

| | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|---|---|
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | 2.062 | 2.062 | 2.062 | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 2.062 | 2.062 | 2.062 | - | - |

Kapital Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir. Bununla birlikte, piyasa koşullarındaki değişimlere paralel olarak gerçeğe uygun değerlerdeki dalgalanmalar ayrıca değerlendirilmektedir.

Faktoring alacaklarının kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

| Finansal varlıklar | 31 Aralık 2023 | | 31 Aralık 2022 | |
|--|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Kayıtlı Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri | Kayıtlı Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri |
| <i>Krediler ve alacaklar- itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kategorisi</i> | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 216.618 | 216.618 | 96.208 | 96.208 |
| Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar | 5.127.577 | 5.127.577 | 3.599.086 | 3.599.086 |
| Kullanım hakkı varlığı | 4.753 | 4.753 | 6.782 | 6.782 |
| <i>Diğer finansal yükümlülükler- itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kategorisi</i> | | | | |
| Alınan krediler | 3.593.169 | 3.593.169 | 2.422.361 | 2.422.361 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 5.839 | 5.803 | 7.652 | 7.652 |
| Faktoring borçları | 5.084 | 5.084 | 10.949 | 10.949 |
| Diğer borçlar | 5.990 | 5.990 | 2.062 | 2.062 |

30. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Bağımsız denetim hizmetlerine ilişkin giderler | 1.050 | 450 |
| Toplam | 1.050 | 450 |

31. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı uygulamasına geçmesine karar vermiştir.