

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

CONSULTA
BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4-5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

NOT 1	ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2	FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-13
NOT 3	ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ	13-24
NOT 4	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	25
NOT 5	FAKTORİNG ALACAKLARI	25
NOT 6	TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI/ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	26
NOT 7	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	27-28
NOT 8	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	29
NOT 9	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE CARİ VERGİ BORCU	30
NOT 10	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI VE ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	30-31
NOT 11	DİĞER AKTİFLER	31
NOT 12	ALINAN KREDİLER	31
NOT 13	FAKTORİNG BORÇLARI	32
NOT 14	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	32-33
NOT 15	KARŞILIKLAR	33-34
NOT 16	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	34
NOT 17	ÖZKAYNAKLAR	35
NOT 18	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	36
NOT 19	FİNANSMAN GİDERLERİ	36
NOT 20	ESAS FAALİYET GİDERLERİ	36-37
NOT 21	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ (-)	37
NOT 22	ÖZEL KARŞILIKLAR	38
NOT 23	VERGİ KARŞILIĞI	38-39
NOT 24	HİSSE BAŞINA KAR	39
NOT 25	İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	39
NOT 26	KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	40-41
NOT 27	FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	42-47
NOT 28	FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)	47-48
NOT 29	BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	48
NOT 30	BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	48

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bayramoğlu Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

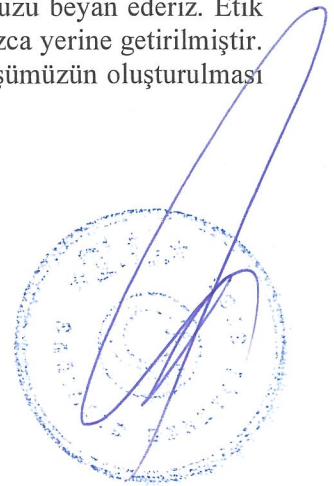
A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1) Görüş**

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

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları 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.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak 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.



3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır.

Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde Konunun Nasıl Ele Alındığı
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Kazanılmamış Gelirler ve Değer Düşüklükleri Şirket itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarını (faktoring alacaklarını), varlıklara ilişkin zararlarını ve değer düşüklüklerini BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırladığı finansal durum tablosunda faktoring alacaklarının bulunduğu itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ana hesap grubunun bakiyesi net 45.858 TL olmakla birlikte aktiflerinin %24'ini oluşturmaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda yer alan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların (faktoring alacaklarının), kazanılmamış gelirlerin ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının tutarsal büyüklüğü ile, söz konusu itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların (faktoring alacaklarının) ilgili mevzuata göre ölçülüp sınıflandırılarak alacak, gelir ve değer düşüklüğü karşılıklarının bu ölçümle birlikte sınıflandırmalara uygun olacak şekilde belirlenmesinin önemi ile bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespitinin nesnel kriterlerle birlikte yönetimin özne yargılarına dayanmasıdır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların (faktoring alacaklarının) kazanılmamış gelirlerinin ölçümünde, tasfiye olunacak ve zarar niteliği kazanmış alacakların temerrüt halinin zamanında belirlenmesinde ve uygun değer düşüklüğü karşılıklarının ayrılmasında yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler finansal durum tablosunda taşınan kazanılmamış gelir ve karşılık tutarını önemli derecede etkileyebileceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Denetim çalışmalarımızda önemlilik düzeyi çerçevesinde, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların (faktoring alacaklarının) kazanılmamış gelirlerinin ölçümüne ve değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespitine, kazanılmamış gelirler ile ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak yönetimin uygulamakta olduğu kontrollerden önemli gördüklerimiz için söz konusu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliğini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların (faktoring alacaklarının) değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve faktoring alacaklarının değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini belirlemek için faktoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ettik. Ayrıca, değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için muhasebeleştirilmiş olan karşılıklara ilişkin dipnotlarda yapılan açıklamaların tamlığını ve doğruluğunu değerlendirdik.

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

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve 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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. 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 hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.



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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz. Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

Hasan SARIBAŞ, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Mart 2024



BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR		Dipnot Referansları	BIN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		4	3.843	137.781	141.624	23.793	85.382	109.175
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR			-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			45.857	-	45.857	33.052	-	33.052
5.1 Faktoring Alacakları			45.857	-	45.857	32.026	-	32.026
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		5	45.857	-	45.857	32.026	-	32.026
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları			-	-	-	-	-	-
5.2 Finansman Kredileri			-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri			-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları			-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler			-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)			-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar		6	171.169	-	171.169	145.993	-	145.993
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		6	(171.169)	-	(171.169)	(144.966)	-	(144.966)
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	3.248	-	3.248	6.476	-	6.476
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8	-	-	-	-	-	-
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)			-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		10	584	-	584	126	-	126
XII. DİĞER AKTİFLER		11	3.072	-	3.072	2.128	-	2.128
ARA TOPLAM			56.604	137.781	194.385	65.577	85.382	150.958
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)			-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			56.604	137.781	194.385	65.577	85.382	150.958

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Dipnot Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	-	-	-	-	-	-
II. FAKTORİNG BORÇLARI	13	12.818	-	12.818	13.395	-	13.395
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	4.288	-	4.288	7.498	-	7.498
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	15	554	-	554	304	-	304
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		554	-	554	304	-	304
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	9	10.976	-	10.976	455	-	455
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	1.216	-	1.216	799	-	799
ARA TOPLAM		29.852	-	29.852	22.451	-	22.451
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		164.533	-	164.533	128.508	-	128.508
13.1 Ödenmiş Sermaye	17	85.000	-	85.000	85.000	-	85.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	17	(140)	-	(140)	155	-	155
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	17	4.857	-	4.857	4.857	-	4.857
13.5.1 Yasal Yedekler		4.857	-	4.857	4.857	-	4.857
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar	17	74.817	-	74.817	38.496	-	38.496
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		38.496	-	38.496	35.548	-	35.548
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		36.321	-	36.321	2.948	-	2.948
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		194.385	-	194.385	150.958	-	150.958

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		39.454	-	39.454	32.011	-	32.011
III.	ALINAN TEMİNATLAR	27	289.386	-	289.386	323.367	-	323.367
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		-	-	-	-	-	-
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		194.026	-	194.026	160.594	-	160.594
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			522.866	-	522.866	515.972	-	515.972

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	18	43.763	20.682
FAKTORİNG GELİRLERİ		43.763	20.682
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		41.217	19.142
1.1.1 İskontolu		41.217	19.142
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.546	1.540
1.2.1 İskontolu		2.546	1.540
1.2.2 Diğer		-	-
FINANSMAN 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		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(1.117)	(1.344)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.080)	(1.316)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(36)	(28)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III. BRÜT K/Z (I+II)		42.646	19.338
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(20.620)	(10.015)
4.1 Personel Giderleri		(5.183)	(2.738)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(120)	(56)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(15.262)	(7.222)
4.5 Diğer		(55)	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		22.026	9.323
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	87.190	35.918
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		8.247	11.906
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-
6.7 Diğer		49.925	8.984
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	22	(54.605)	(39.845)
7.1 Özel Karşılıklar		(54.605)	(39.845)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	-	(1.027)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		-	(1.027)
8.6 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		54.612	4.368
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		54.612	4.368
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(18.291)	(1.421)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	23	(18.622)	(1.421)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	23	331	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	23	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		36.321	2.948
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI±XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARIZARARI (XV±XX)	24	36.321	2.948
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam)		0,43	0,03

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

		Dipnot Referansları	BIN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	17	36.321	2.948
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(295)	(47)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(295)	(47)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	15	(422)	(63)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10	127	16
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		36.026	2.901

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

BİN TÜRK LİRASI														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot Referansları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelişir ve Odliler											
			Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi İlneç Prmleri	Hisse Senedi İpotl Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birlikmiş yeniden değerieme artışları/azalışları	Tamamlanmış fayda planlarının birlikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Özlşayışık	
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		17	85.000	-	-	-	-	-	202	-	4.857	10.138	25.410	125.607
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi													
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler													
2.1	Hatalıam Düzeltmesinin Etkisi													
2.2	Mulaşebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi													
III.	Yeni Bakiye (I+II)	17	85.000						202		4.857	10.138	25.410	125.607
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	17							(47)				2.948	2.907
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı													
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı													
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı													
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller													
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları													
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış													
XI.	Kâr Dağıtımı	17										25.410	(25.410)	
11.1	Dağıtılan Temettü													
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar											25.410	(25.410)	
11.3	Diğer													
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			85.000	-	-	-	-	-	155	-	4.857	35.548	2.948	128.508
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023		17	85.000	-	-	-	-	-	155	-	4.857	35.548	2.948	128.508
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi													
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler													
2.1	Hatalıam Düzeltmesinin Etkisi													
2.2	Mulaşebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi													
III.	Yeni Bakiye (I+II)	17	85.000						155		4.857	35.548	2.948	128.508
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	17							(295)				36.020	36.020
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı													
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı													
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı													
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller													
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları													
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış													
XI.	Kâr Dağıtımı	17										2.948	(2.948)	
11.1	Dağıtılan Temettü													
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar											2.948	(2.948)	
11.3	Diğer													
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			85.000	-	-	-	-	-	(140)	-	4.857	38.496	36.321	164.533

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		93.847	39.465
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	18	41.217	19.142
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	19	-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	2.546	1.540
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	28.401	14.348
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	20	(17.654)	(7.740)
1.1.8 Ödenen Vergiler	23	(18.622)	(1.421)
1.1.9 Diğer		57.959	13.596
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(61.289)	(16.952)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5,6	(67.410)	(15.482)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	13	(1.160)	15
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(577)	583
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,8	(3.210)	4.081
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	15,16	11.068	(6.150)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		32.558	22.513
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	7,8	(109)	(51)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(109)	(51)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	12	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		32.449	22.462
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	109.175	86.714
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	141.624	109.175

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

		Dipnot Referansları	BİN TÜRK LIRASI	
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI		54.612	4.368
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(18.291)	(1.421)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	23	(18.622)	(1.421)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	23	331	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	17	36.321	2.948
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-	-
1.5	ŞİRKETE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	17	36.321	2.948
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.13	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)		-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam)		0,43	0,03
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		42,73	3,47
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 (%)		-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.
Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:1) ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Bayramoğlu Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 07 Ekim 1997 tarih ve 46865 sayılı Faktoring Faaliyet İzni ile faktoring faaliyetlerini gerçekleştirmekte olan bir sermaye şirkettir.

Şirket'in merkez adresi ve başlıca faaliyet merkezi Şenlikköy Mahallesi Florya Caddesi Vişneli Sokak No:2 Bakırköy/İstanbul'dur.

Şirket, yurtiçi yurtdışı mal ve hizmet satışlarından doğmuş ve doğacak her çeşit faturalı alacakların veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu teşvik eden diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket; müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Remi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK")'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve "Faktoring İşlemlerinde Uygulanacak Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yıl içinde çalışan personelinin ortalama sayısı 19'dur, (31 Aralık 2022: 20).

Şirket'in ortakları ile paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	%	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2022
Vahit TANRIVERDİ	41,46	35.241	41,46	35.241
Gülten TANRIVERDİ	30,00	25.500	30,00	25.500
Bayram TANRIVERDİ	18,53	15.750	18,53	15.750
Meryem GÖKTAŞ	10,00	8.500	10,00	8.500
Ebru TANRIVERDİ	0,01	9	0,01	9
Ödenmiş Sermaye	100	85.000	100	85.000

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulunun 25 Mart 2024 tarihli kararı ile onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

NOT:2) FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**2.1) Sunuma İlişkin Temel Esaslar****2.1.1) Uygulanan Muhasebe Standartları ve Uygunluk Beyanı**

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

İşletmenin Sürekliliği Varsayımı

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal varlıkların ölçülmesinde yapılan değişiklikler

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 31 Aralık 2019 olarak düzenlenmiştir. Şirket, TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplaması yapmamıştır. Yönetmelik'e uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

2.1.2) Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemindeki fonksiyonel para birimi ile raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dır.

İlişikteki finansal tablolar, Tebliğ'e uygun olarak hazırlanmış olup Bin Türk Lirası ("Bin TL") şeklinde gösterilmiştir. Finansal tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal türev enstrümanları, maddi duran varlıklar hesap grubunda yer alan binalar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve satılmaya hazır menkul değerler gibi varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı temel alınarak Bin TL olarak hazırlanmıştır.

2.1.3) Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Raporlama

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülerden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

2.1.4.) Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve öz kaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları:

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

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklik ile "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12'de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır. Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır. TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kiralama İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

NOT:3) ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

3.1) Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

3.2) Finansal Araçlar

Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan öz kaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar / zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar / zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş ve doğması beklenen zararlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe uygun olarak muhasebeleştirmiştir.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerin kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak bir yılı geçmeyen 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’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme yönetmelikte belirtilen süreleri geçmiş olan alacaklardan, borçluya ilave kredi veya finansman temini, anapara ve/veya faiz indirimi gibi imkanlar temin etmek suretiyle veya bu tür imkanlar temin etmeksizin yeni bir ödeme planı belirlenmek suretiyle yeniden yapılandırılanların, en az doksan gün süreyle, ilgisine göre “Tasfiye Olunacak Alacaklar” veya “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenmesi zorunludur. Bu süre zarfında yeniden yapılandırılan alacak tutarı için yönetmeliğe göre özel karşılık ayrılmasına devam edilir.

Yeniden yapılandırılan alacak tutarı borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün veriler ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları dikkate alınarak yapılacak değerlendirmeye göre bu süre sonunda ilgili ana faaliyet alacağı hesabına aktarılabilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Faktoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan öz kaynak araçları haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Şirket tüm finansal varlıkların değer düşüklüğü testi için her bir bilanço tarihinde aşağıdaki kriterleri göz önünde bulundurmaktadır:

- Borçlu tarafın önemli ölçüde finansal açıdan zorluk içinde olup olmaması,
- Anaparanın veya faizin ödenmemesi veya geç ödenmesi gibi sözleşme hükümlerine borçlu tarafın uymaması,
- Ekonomik veya yasal nedenlerden ötürü, borçlu olan tarafa herhangi bir imtiyazın tanınıp tanınmadığı,
- Borçlu olan tarafın finansal açıdan yeniden yapılandırmaya gitmesinin beklenmesi veya gitmesi,
- Bağımsız veriler kullanılarak, finansal varlıkların gelecekte Şirket'e sağlayacakları nakit akışlarında önemli düşüşlerin olup olmayacağı.

Şirket, finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına dair objektif bir bulgu olduğu takdirde ilgili finansal varlık için değer düşüklüğü karşılığı ayırmakta olup bu değerlendirme her bir bilanço tarihi itibarıyla yapılmaktadır. Söz konusu karşılığın tutarı, ilgili finansal varlığın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve çeşitli güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ilgili finansal varlığın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak indirgenen değeridir.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, ertelenmiş vergi varlıkları dışında kalan her bir varlık için her bir bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Kullanıma hazır olmayan maddi olmayan duran varlıklarda ise geri kazanılabilir tutar her bir bilanço tarihinde tahmin edilir.

Varlığın geri kazanılabilir değeri, ilgili varlığın satışı için katlanılacak giderler düşüldükten sonraki net rayiç değeri ile kullanım değerinin yüksek olanıdır. Değer düşüklüğünün saptanması için varlıklar, nakit üreten birimler olarak en alt seviyede gruplanırlar. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satılması için gerekli olan giderler düşüldükten sonraki satış yoluyla geri elde edilecek tutardan yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları kapsamlı gelir tablosuna gider olarak yansıtılır. Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Türev Finansal Araçlar

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma yolu olarak kullanılır ve söz konusu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Finansal Yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket'in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınır.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

3.3) Maddi Duran Varlıklar ve Amortismanlar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Bir varlığın kayıtlı değeri, varlığın geri kazanılabilir değerinden daha yüksekse, kayıtlı değer derhal geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer ilgili varlığın net satış fiyatı ya da kullanımdaki değerinin yüksek olanıdır. Net satış fiyatı, varlığın makul değerinden satışı gerçekleştirmek için katlanılacak maliyetlerin düşülmesi suretiyle tespit edilir. Kullanımdaki değer ise ilgili varlığın kullanılmasına devam edilmesi suretiyle gelecekte elde edilecek tahmini nakit akımlarının bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş tutarlarına artık değerlerinin eklenmesi ile tespit edilir.

Maddi varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır. Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilmektedir.

Sonradan ortaya çıkan diğer harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

	<u>Ekonomik Ömrü</u>
Taşıtlar	5 yıl
Demirbaşlar	3 - 14 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

3.4) Maddi Olmayan Varlıklar

Maddi olmayan varlıklar, tanımlanabilir olması, ilgili kaynak üzerinde kontrolün bulunması ve gelecekte elde edilmesi beklenen bir ekonomik faydanın varlığı kriterlerine göre finansal tablolara alınmaktadır. Bu çerçevede, eğitim faaliyetlerine ilişkin harcamalar, reklam ve promosyon faaliyetlerine ilişkin harcamalar, kısmen veya tamamen yeniden organizasyona ilişkin harcamalar ve maddi varlıkların maliyetine dahil edilebilenler hariç başlangıç faaliyetlerine ilişkin harcamalar gerçekleştiği anda gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini asmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

Maddi olmayan varlık için yapılan ödeme taksitlendirilirse, bu varlığın elde etme maliyeti peşin fiyatına eşit olarak belirlenir. Bu durumda, toplam ödeme tutarı ile peşin fiyatı arasındaki fark, aktifleştirmeye izin verilen durumlar hariç, kredi dönemi boyunca faiz gideri olarak finansal tablolara alınmaktadır.

3.5) Kiralamalar

Eğer bir sözleşme, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını, belirli bir süre için ve belirli bir bedel karşılığında devredilmesi halini düzenliyorsa, bu sözleşmenin bir kiralama sözleşmesi niteliği taşıdığı ya da bir kiralama işlemi içerdiği kabul edilir. Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Şirket, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan, açık veya zımni şekilde tanımlanabilir bir varlık bulunması,
- Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınına elde etme hakkının olması,
- Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Aşağıda sayılan hallerde, kiracının kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığı yönetme hakkına sahip olduğu kabul edilmektedir;

- Kiracının, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve kiralayanın bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya,
- Kiracının, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Sözleşmenin bu şartları sağlaması halinde Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- a) Kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınacak kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) Kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınan kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarından, kiralama ile ilgili tüm kiralama teşvikleri indirimleri,
- c) Kiralama ile ilgili olarak, kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınacak ve kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarına ilave edilecek Şirket tarafından katlanılan tüm doğrudan maliyetler ve
- d) Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restorasyonu ya da tanımlı varlığın kiralama hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesine ilişkin restorasyonu ile ilgili olarak Şirket tarafından katlanılacak tahmini maliyetler de ilk ölçüm tutarına ilave edilir.

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve,
- b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için "TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- c) Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Kayıtlı değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Kayıtlı değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve,
- c) Kayıtlı değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Sözleşmelerde yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Şirket ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Ancak eğer söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları, sözleşmeye göre Şirket'in inisiyatifindeyse ve

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse, kiralama süresi bu husus göz önünde bulundurularak belirlenir. Eğer şartlarda önemli bir değişiklik olursa yapılan değerlendirme Şirket tarafından gözden geçirilmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin sözleşmeler, TFRS 16 Kiralamalar Standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

3.6) İlişkili Taraflar

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler 'ilişkili taraflar' olarak tanımlanmaktadır.

3.7) Gelir ve Giderlerin Finansal Tablolara Yansıtılması

Factoring faiz ve komisyon gelirleri

Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılır.

Temettü gelirleri

Temettü gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılır.

Finansman giderleri

Finansman giderleri tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılır.

3.8) Pay başına kazanç / (kayıp)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç / (kayıp), net dönem karının / (zararının), dönem boyunca bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur. Şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç / (kayıp) hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç / (kayıp) hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

3.9) Yabancı Para Birimi Bazındaki İşlemler

Yıl içinde gerçekleşen yabancı paraya bağlı işlemler, işlem tarihindeki T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı paraya bağlı varlıklar ve borçlar bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası (TCMB) döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiş olup bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosuna dahil edilmiştir. Şirket'in dönem sonları itibarıyla yabancı para varlıklarının ve yükümlülüklerinin değerlemesinde kullandığı döviz kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları / TL
31 Aralık 2023	29,4382
31 Aralık 2022	18,6983

3.10) 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 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.

Factoring alacakları ve diğer varlıkların tahsili mümkün olmayan ve / veya BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı T.C. Resmi Gazete'de Yayımlanan "*Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik*"e uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılır. Tebliğ'de, özel karşılık ve genel karşılıkların ayrılmasına ilişkin esaslar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Anapara, faiz veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren;

- doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacakların en az %20'si oranında,
- yüz seksen günü geçen, ancak bir yılı geçmeyen alacakların en az %50'si oranında,
- bir yıldan fazla gecikmiş olan alacakların %100'ü oranında özel karşılık ayrılır.

Ayrıca, anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme yukarıda belirtilen süreleri geçmemiş olsa veya bunların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve TMS'de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dâhil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler. Şirketler, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilirler.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Şirketler, alacaklarına ilişkin teminatları, likiditesine göre dört gruba ayırarak sınıflandırır. Teminatların değerlendirilmiş tutarları alacak tutarından, dikkate alınma oranlarında indirilerek, özel karşılığa tabi alacak tutarı hesaplanır. Özel karşılıkların hesaplanmasında dikkate alınacak değerlendirilmiş teminat tutarı alacak miktarını aşamaz.

Teminatların dikkate alınma oranları aşağıdaki gibidir:

Birinci grup teminatlar	100%
İkinci grup teminatlar	75%
Üçüncü grup teminatlar	50%
Dördüncü grup teminatlar	25%

3.11) Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Hazırlanan finansal tablolarda, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla dönem sonuçlarına dayanarak Kurumlar Vergisi yükümlülüğü için karşılık ayrılmaktadır. Kurumlar Vergisi yükümlülüğü dönem sonucunun kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler dikkate alınarak düzeltilmesinden sonra bulunan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yükümlülüğü yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

3.12) Kıdem Tazminatı Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla; Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan (tam) 35.058,58 TL (31 Aralık 2022: (tam) 15.371,40 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Enflasyon Artış Oranı	22,00%	18,00%
Ortalama Faiz Oranı	25,28%	21,00%
Reel İskonto Oranı	2,69%	2,54%

3.13) Sermaye Artışları ve Temettüleri

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır.

Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

3.14) 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.

3.15) Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Bir muhasebe politikası değiştirildiğinde, finansal tablolarda sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin toplam düzeltme tutarı bir sonraki dönem birikmiş karlara alınır. Önceki dönemlere ilişkin diğer bilgiler de yeniden düzenlenir.

Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin cari döneme, önceki dönemlere veya birbirini izleyen dönemlerin faaliyet sonuçlarına etkisi olduğunda; değişikliğin nedenleri, cari döneme ve önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarı, sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarları ve karşılaştırmalı bilginin yeniden düzenlendiği ya da aşırı bir maliyet gerektirdiği için bu uygulamanın yapılmadığı kamuya açıklanır. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

3.16) Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

Bir hatanın düzeltme tutarı geriye dönük olarak dikkate alınır. Bir hata, ortaya çıktığı önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı tutarların yeniden düzenlenmesi veya bir sonraki raporlama döneminden önce meydana geldiğinde, söz konusu döneme ait birikmiş karlar hesabının yeniden düzenlenmesi yoluyla düzeltilir. Bilgilerin yeniden düzenlenmesi aşırı bir maliyete neden oluyorsa önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemekte, bir sonraki dönemin birikmiş karlar hesabı, söz konusu dönem başlamadan önce hatanın kümülatif etkisiyle yeniden düzenlenmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

3.17) Devlet Teşvik ve Yardımları

Makul değerleri ile izlenen parasal olmayan devlet teşvikleri de dahil olmak üzere tüm devlet teşvikleri, elde edilmesi için gerekli şartların işletme tarafından yerine getirileceğine ve teşvikin işletme tarafından elde edilebileceğine dair makul bir güvence oluştuğunda finansal tablolara alınır.

Devletten temin edilen feragat edilebilir borçlar, feragat koşullarının işletme tarafından yerine getirileceğine dair makul bir güvence oluşması durumunda devlet teşviki olarak kabul edilir. Şirket'in

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yararlandığı herhangi bir teşvik veya yardım bulunmamaktadır.

3.18) Emeklilik Planları

Şirket'in emeklilik planları başlıklı kısım kapsamında değerlemeye tabi tutulacak işlemi bulunmamaktadır.

3.19) Nakit Akım Tablosu

Nakit akış tablosunda döneme ilişkin nakit akımları esas yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

3.20) Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "*Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*", hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:4) NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	30	-	28	-
Bankadaki nakit	3.813	137.781	23.765	85.382
<i>Vadesiz mevduatlar</i>	3.306	-	759	-
<i>Vadeli mevduatlar</i>	507	137.781	23.006	85.382
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.843	137.781	23.793	85.382

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri içinde yer alan yabancı para detayı (tam) aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	YP Döviz Tutarı	TL Karşılığı	YP Döviz Tutarı	TL Karşılığı
ABD Doları	4.680.340	137.780.791	4.566.275	85.381.572
Toplam	4.680.340	137.780.791	4.566.275	85.381.572

Vadeli mevduatlar üç aydan kısa vadeli TL ve yabancı para bazında banka plasmanlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi ile itibari ile banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

NOT:5) FAKTORİNG ALACAKLARI

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

Faktoring Alacakları	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi teminatlı faktoring alacakları	52.477	-	36.713	-
Yurt içi teminatlı faktoring alacaklarından kazanılmamış gelirler (-)	(6.620)	-	(4.687)	-
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	45.857	-	32.026	-

Faktoring alacakları etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:6) TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI/ÖZEL KARŞILIKLAR (-)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	-	-	2.129	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	171.169	-	143.864	-
Takipteki Faktoring Alacakları	171.169	-	145.993	-
Özel karşılıklar (-)	(171.169)	-	(144.966)	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	1.027	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023		1 Ocak - 31 Aralık 2022	
	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık
Vadesi 3-6 ay	-	-	-	-
Vadesi 6-12 ay	-	-	2.129	(1.102)
Vadesi 1 yıl ve üzeri	171.169	(171.169)	143.864	(143.864)
Toplam	171.169	(171.169)	145.993	(144.966)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla takipteki alacaklar karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

Takipteki Faktoring Alacakları Karşılığı Hareketleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023		1 Ocak - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Açılış bakiyesi	(144.966)	-	(130.883)	-
Dönem gideri	(54.605)	-	(39.845)	-
İptal edilen karşılıklar	28.402	-	14.348	-
Temlik edilen alacak (*)	-	-	11.414	-
Kapanış Bakiyesi	(171.169)	-	(144.966)	-

(*) Şirket, AFN Akaryakıt İnşaat Lojistik ve Ticaret Limited Şirketi'nden olan 12.814 TL faktoring alacağı ve bu faktoring alacağının teminatında bulunan iki ayrı taşınmazın tapu kaydında görünen toplam 17.000 TL 1. dereceden ipotek ve alacak karşılığında teminata alınan 12.872 TL tutarında 22 adet kambiyo senetlerini Diriker Varlık Yönetim Anonim Şirketi'ne 17 Haziran 2022 tarihli devir sözleşmesi ile 1.400 TL bedel karşılığı devir ve temlik etmiştir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:7) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Maliyet Değeri	TFRS 16 Kullanım Hakkı Gayrimenkuller	TFRS 16 Kullanım Hakkı Taşıtlar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	4.179	5.984	370	1.017	460	12.010
Alımlar	-	-	-	109	-	109
Çıkışlar	(541)	(4)	-	-	-	(545)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2023 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	3.638	5.980	370	1.126	460	11.574
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(1.423)	(2.581)	(279)	(791)	(460)	(5.534)
Dönem gideri	(369)	(2.226)	(74)	(123)	-	(2.792)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2023 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(1.792)	(4.807)	(353)	(914)	(460)	(8.326)
31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.846	1.173	17	212	-	3.248

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket aktifleri üzerindeki sigorta bulunmamaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:7) MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

Maliyet Değeri	TFRS 16 Kullanım Hakkı Gayrimenkuller	TFRS 16 Kullanım Hakkı Taşıtlar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	2.931	1.677	370	966	460	6.404
Alımlar	1.248	4.307	-	51	-	5.606
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	4.179	5.984	370	1.017	460	12.010
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	(964)	(1.026)	(205)	(670)	(450)	(3.315)
Dönem gideri	(459)	(1.555)	(74)	(121)	(10)	(2.219)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(1.423)	(2.581)	(279)	(791)	(460)	(5.534)
31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	2.756	3.403	91	226	-	6.476

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket aktifleri üzerindeki sigorta bulunmamaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:8) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımı lisans haklarından oluşmakla birlikte detayı aşağıdaki gibidir:

Maliyet Değeri	Haklar
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	34
Alımlar	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	34
Birikmiş Amortismanlar	
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(34)
Dönem gideri	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2023 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(34)
31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	-

Maliyet Değeri	Haklar
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	34
Alımlar	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	34
Birikmiş Amortismanlar	
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	(34)
Dönem gideri	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2022 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(34)
31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:9) CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, vergi varlığı ve vergi borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

<i>Cari vergi varlığı / yükümlülüğü:</i>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari vergi borcu	18.622	1.421
Eksi: Cari dönem vergi varlığı (*)	(7.646)	(966)
(Mahsup Ed. Alacak) / Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.976	455

(*) Cari dönem içinde peşin ödenen geçici vergi olup cari yıla ait kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilecektir. Söz konusu bu mahsuptan sonra cari dönemde 10.976 TL (31 Aralık 2022: 455 TL ödenecek vergi) ödenecek vergi borcu bulunmaktadır.

NOT:10) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / ERTELENMİŞ VERGİ BORCU

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Kümülatif geçici farklar 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hesaplanan gelecek dönemlerde beklenen vergi oranlarını esas alarak bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdadır:

Ertelenmiş vergi (varlıkları)/yükümlülükleri:	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)
MDV ve MODV amortisman ve itfa farkları	(1.392)	(418)	(202)	(51)
Kıdem tazminatı karşılıkları	(473)	(142)	(278)	(69)
Kullanılmamış izin karşılıkları izin karşılığı	(81)	(24)	(26)	(6)
	(1.946)	(584)	(506)	(126)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	-	-	-	-
Ertelenen vergi (varlıkları)	(1.946)	(584)	(506)	(126)
Ertelenen vergi (varlıkları), net	(1.946)	(584)	(506)	(126)
(Gerçekleşme)/Yararlanma:	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	(Varlık)	Yükümlülük	(Varlık)	Yükümlülük
1 Yıllan kısa sürede	(24)	-	(6)	-
1 Yıllan uzun sürede	(560)	-	(120)	-
	(584)	-	(126)	-

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finans sektörüne ilişkin kurumlar vergisi oranı % 30 olup sonraki dönemlerde de kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır (31 Aralık 2022: %25). Bu nedenle ileriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için % 30 oranı uygulanmıştır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)		
Hareketleri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	126	110
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	127	16
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	331	-
31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	584	126

NOT:11) DİĞER AKTİFLER

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

Diğer Aktifler	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vergi dairesinden olan alacaklar	1.456	-	1.456	-
BSMV alacakları	522	-	364	-
Personele ödenen avanslar	866	-	194	-
Avukatlara ödenen avanslar	228	-	114	-
Toplam	3.072	-	2.128	-

NOT:12) ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredileri mevcut değildir. (31 Aralık 2022: Yoktur.)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:13) FAKTORİNG BORÇLARI

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

Faktoring Borçları	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları (*)	12.818	-	13.395	-
Toplam	12.818	-	13.395	-

(*) Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş.'nin Boğaziçi Cam San. Ve Tic. A.Ş.'den aldığı mallara karşılık verdiği çekler, Bayramoğlu Faktoring A.Ş. tarafından faktoring işlemi yapılarak ipotekler alınmıştır. Çekler ödenmeyince ipotegin paraya çevrilmesi ve haciz icra takipleri başlatılmış, Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş.'nin büyük ortağı Mustafa Keleş icra dosyalarını temlik alarak borcu ödemek istemiş, protokol ve temlikname yapılarak icra dosyaları temlik edilmiştir. 14.400 TL olan asıl alacak için Mustafa Keleş 9 Temmuz 2020 tarihinde 17.000 TL, 10 Temmuz 2020 tarihinde 195 TL ödeme yapmıştır. Dava dosyasına ilişkin olarak 9 Temmuz 2020 tarihinde reddiyat makbuzu ile 17.556 TL reddiyat yapılmıştır. Yapılan tahsilatların; Şirket kayıtlarında yer alan alacağın, üzerinde kalan ve finansal tablolarda faktoring borçları olarak gösterilen fazla kısmı 10.249 TL'dir. Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş., Boğaziçi Cam San. Ve Tic. A.Ş.'nin malları teslim etmediğinden bahisle menfi tespit davası açmış, Mustafa Keleş de buna istinaden ödediği ve verdiği senetlere ilişkin menfi tespit davası açmıştır. Bakırköy 4. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde 2019/84 E. sayılı dosyada yargılama yapılmış, dava aleyhe sonuçlanmıştır. Karar istinaf edilmiştir. İstinaf, Şirket aleyhine sonuçlanmış olup temyize gidilmiştir ve dava yargıtayda takip edilmektedir.

(*) Ender Dış Tic. Arıtma İnş. ve Çevre Tekn. San. Ve Tic. Ltd. Şti. 18.03.2009 tarihinde Bakırköy 7. Noterliği 18.03.2009 tarih ve 6908 yevmiye nolu temlik namesi ile Haraççı Belediye Başkanlığı'ndan olan alacaklarını temlik etmiştir. Söz konusu alacağı Beyoğlu 3. İcra Müdürlüğü'nün 2009/7639 E. Sayılı icra takip dosyası ile icraya koymuş ve Beyoğlu 11. Noterliği'nin 22.04.2009 tarih 3430 yevmiye nolu temliknamesi ile temlik etmiştir. Şirket'in Ender Dış Tic. Arıtma İnş. Ve Çevre Tekn. San. Ve Tic. Ltd. Şti.'ne 2.114 TL borcunun olup olmadığına ilişkin menfi tespit davası, bilanço tarihi itibarıyla devam etmekte olup, bu tutar faktoring borçları içerisinde raporlanmaktadır.

NOT:14) KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

Kiralama İşlemlerinden Borçlar	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.288	-	7.498	-
	4.288	-	7.498	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Asgari kira ödemeleri			
	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bir yıl içinde	2.150	-	3.745	-
İki ile beş yıl arasındakiler	2.138	-	3.753	-
Kiralama yükümlülüğünün bugünkü değeri	4.288	-	7.498	-

NOT:15) KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	473	-	278	-
Kullanılmayan izin karşılığı	81	-	26	-
	554	-	304	-

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı kıdem tazminatı karşılığından ve yıllık izin karşılığından oluşmaktadır. Kıdem tazminatı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in, Türk İş Kanunu uyarınca personelin emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının bugünkü değerini ifade eder. Tanımlanmış sosyal yardım yükümlülüğünün bugünkü değeri ile ilgili ayrılan karşılık öngörülen yükümlülük yöntemi kullanılarak hesaplanır. Tüm aktüeryal karlar ve zararlar diğer kapsamlı gelirler olarak öz kaynaklarda muhasebeleştirilir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla (tam) 35.058,58 TL ile sınırlandırılmıştır. (31 Aralık 2022: (tam) 15.371,40 TL).

TFRS, belirli fayda planları dahilinde muhtemel tazminat yükümlülüğünün tahmin edilebilmesi için aktüer değerlendirme öngörülerinin geliştirilmesini gerektirir. Mali tablolarda, Şirket öngörülen yükümlülük yöntemini uygulayarak ve geçmiş yıllardaki deneyimlerine dayanarak, hizmet süresini sonlandırdığı tarih itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazananları temel alarak bir yükümlülük hesaplamaktadır.

Bu karşılık, gelecekte çalışanların emekliliklerinden doğacak muhtemel yükümlülüklerin bugünkü değerinin tahmin edilmesiyle bulunmaktadır.

TMS - 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Yıl içerisinde kıdem tazminatı ve yıllık izin karşılığı hareketleri:

	1 Ocak-31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığının Hareket Tablosu:		
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	278	397
Hizmet maliyeti	120	56
Faiz maliyeti	37	28
Ödenen kıdem tazminatları	(383)	(266)
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	422	63
31 Aralık İtibarıyla Karşılık	473	278

	1 Ocak-31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Kullanılmayan İzin Karşılığının Hareket Tablosu:		
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	26	30
Döneme ilişkin karşılık	55	-
İptal edilen karşılık tutarı	-	(4)
31 Aralık İtibarıyla Karşılık	81	26

NOT:16) DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Diğer Yükümlülükler	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış faktoring komisyon gelirleri	517	-	281	-
Ödenecek vergiler ve harçlar	514	-	177	-
Satıcılara borçlar	185	-	341	-
Toplam	1.216	-	799	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:17) ÖZKAYNAKLAR

Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Ortaklar	%	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2022
Vahit TANRIVERDİ	41,46	35.241	41,46	35.241
Gülten TANRIVERDİ	30,00	25.500	30,00	25.500
Meryem GÖKTAŞ	10,00	8.500	10,00	8.500
Bayram TANRIVERDİ	18,53	15.750	18,53	15.750
Ebru TANRIVERDİ	0,01	9	0,01	9
Ödenmiş Sermaye	100	85.000	100	85.000

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi 85.000 TL olup beheri (tam) 1,00 TL olan 85.000.000 adet paydan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 85.000 TL).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla öz kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenmiş Sermaye	85.000	85.000
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	(140)	155
Kâr yedekleri	4.857	4.857
Geçmiş yıllar kar veya / (zarar)	38.496	35.548
Dönem net kar veya (zararı)	36.321	2.948
Özkaynaklar	164.533	128.508

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. Kar yedekleri, finansal tabloların Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasının ardından ayrılmaktadır.

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

Kâr Yedekleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	4.857	4.857
	4.857	4.857

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:18) ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

Faktoring Gelirleri	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Faktoring alacaklarından alınan faizler	41.217	19.142
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	2.546	1.540
Toplam	43.763	20.682

NOT:19) FİNANSMAN GİDERLERİ

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

Finansman Giderleri	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(1.080)	(1.316)
Diğer faiz giderleri	(37)	(28)
Toplam	(1.117)	(1.344)

NOT:20) ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Personel ücret ve giderleri	(5.182)	(2.738)
Kıdem tazminat karşılığı	(120)	(56)
Personel izin karşılığı	(55)	-
Genel işletme giderleri (*)	(12.471)	(5.002)
Amortisman giderleri	(2.792)	(2.219)
Toplam	(20.620)	(10.015)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

(*) 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Genel İşletme Giderleri Detayı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Abonman ve Aidat Giderleri (-)	(23)	(51)
Bilgi İşlem Giderleri (-)	(543)	(311)
Haberleşme Giderleri (-)	(109)	(92)
Bakım Onarım Giderleri (-)	(163)	(24)
Elektrik, Su Isınma Giderleri (-)	(166)	(108)
Mahkeme ve Noter Giderleri (-)	(1.555)	(336)
Havale ve Tahsil Komisyon Giderleri (-)	(532)	(598)
Hizmet, Müşavirlik, Bilirkişi Giderleri (-)	(208)	(195)
Taşıt Araç Giderleri (-)	(1.152)	(878)
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar (-)	(3.999)	(1.263)
Diğer Giderler (-)	(4.021)	(1.146)
Toplam	(12.471)	(5.002)

NOT:21) DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ (-)

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Konusu kalmayan özel karşılık	28.402	14.348
Kambiyo işlemleri karı	49.925	8.984
Bankalardan alınan faiz gelirleri	8.247	11.906
Diğer gelirler	616	680
Toplam	87.190	35.918

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 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	-	(1.027)
Toplam	-	(1.027)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:22) ÖZEL KARŞILIKLAR

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Özel karşılık gideri (-)	(54.605)	(39.845)
Toplam	(54.605)	(39.845)

NOT:23) VERGİ KARŞILIĞI

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı 2023 yılından itibaren %30 oranında vergi ödeyeceklerdir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın Nisan ayının son gününe kadar (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın son günü) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

<i>Kar / Zarar Tablosundaki Vergi Karşılığı:</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari vergi karşılığı (*)	(18.622)	(1.421)
Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)	331	-
Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	-	-
Toplam	(18.291)	(1.421)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

(*) İkitelli Uygulama Denetim Müdürlüğü'nün 24 Aralık 2020 tarih ve 2020/07070-306 sayılı Vergi İnceleme Raporu'nda Şirket'in 2015 yılı kurumlar vergisi matrahına ilişkin inceleme sonucunda 7.773 TL matrah farkı ortaya çıkmıştır. Matrah farkı üzerinden 1.552 TL kurumlar vergi aslı ve buna bağlı 1.552 TL vergi ziyai cezası tarh edilerek Şirket'e tebliğ edilmiştir. Şirket'in finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayırmadığı, matrah farkı ve vergi ziyai cezasını dava konusu yapılmış olup, ilgili dava cari dönemde sonuçlanmıştır. İstanbul 6. Vergi Mahkemesi'nin 2021/3352 esas sayılı dosyasına ilişkin karar, 2 Şubat 2023 tarihinde Şirket lehine kesinleşmiştir.

NOT:24) HİSSE BAŞINA KAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem boyunca mevcut olan hisselerin ortalama sayısı (tam değeri)	85.000.000	85.000.000
Net kar / (zarar) (TL) (tam değeri)	36.320.548	2.948.235
Hisse başına kar / (zarar) (TL) (tam değeri)	0,43	0,03

Rapor tarihi itibarıyla Şirket Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul Toplantısına sunulacak 2023 yılı karı ile ilgili kar dağıtım önerisi kararı almadığından kar payı oranı ve tutarı kesinleşmemiştir.

NOT:25) İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirketin ilişkili taraflarla olan alacakları ve borçları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan alacaklar		
Bayramoğlu Holding A.Ş.	-	-
BG Otelcilik Turizm Ltd. Şti.	-	-
Toplam	-	-
	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
İlişkili taraflara borçlar		
Bayramoğlu Holding A.Ş.	-	153
BG Otelcilik Turizm Ltd. Şti.	-	-
	-	153

İlişkili taraflarla olan işlemler, merkez bina kira ödemeleri ve taşıt kira ödemelerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin brüt toplam tutarı 980 TL'dir. (31 Aralık 2022 toplam tutarı 490 TL'dir.)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:26) KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**26.1) Alınan Teminatlar:**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle, Şirketin alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminatlar	289.386	-	323.367	-
<i>Müşteri Çek/Senetleri</i>	<i>229.517</i>	-	<i>223.498</i>	-
<i>Alınan temlikler</i>	<i>38.329</i>	-	<i>38.329</i>	-
<i>Alınan ipotekler</i>	<i>21.540</i>	-	<i>61.540</i>	-
Emanet Kıymetler	194.026	-	160.594	-
Toplam	483.412	-	483.961	-

26.2) Verilen Teminatlar:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle, Şirketin borçlarına karşılık verilen teminatı bulunmamaktadır.

26.3) Devam eden davalar:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle, Şirketin aleyhine açılan ve devam eden davalar aşağıdaki gibi olup, önemli bir bölümü menfi tespit ve istirdat davalarıdır. Şirket Yönetimi tarafından bu davalara ilişkin herhangi bir zarar ya da kayıp olmayacağı öngörülmektedir:

Konusu	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Dava Adedi	Dava Tutarı	Dava Adedi	Dava Tutarı
İstihkak / Şikayet / İtiraz	39	1.180	4	1.059
Tazminat / Alacak	-	-	3	61
Menfi Tespit / İstirdat / Takibin İptali / Çek İptal	6	34	16	2.296
	45	1.214	23	3.415

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 1 Ekim 2020 tarihli ve 9173 sayılı kararına istinaden Şirket'e Kurum tarafından 10.810 TL idari para cezası uygulanmış olup 7 Aralık 2020 tarihinde itirazı kayıtlı indirimli olarak banka kanalıyla 8.107 TL ödenmiştir. Şirket yönetimi tarafından yasal süresi içerisinde ödenen idari para cezasına ilişkin 8 Aralık 2020 tarihinde İstanbul İdare Mahkemesi'ne BDDK'nın 9173 sayılı Kurul kararına dayanan kurum işlemi ve idari para cezasına itirazın reddine dair 1 Ekim 2020 tarihli kararın iptaline ilişkin dava açılmıştır. İstanbul 13. İdare Mahkemesi E. 2020/1843 ve K. 2021/1538 sayılı kararıyla davayı reddetmiştir. Bunun üzerine 11 Ekim 2021 tarihinde İstanbul 13. İdare Mahkemesi'nin kararı istinaf edilmiştir. Bölge idare mahkemesi kararında direnmiş olup bölge idarenin kararı yeniden danıştaya götürülmüştür. Rapor tarihi itibariyle dava süreci devam etmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

(*) Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş.'nin Boğaziçi Cam San. Ve Tic. A.Ş.'den aldığı mallara karşılık verdiği çekler, Bayramoğlu Faktoring A.Ş. tarafından faktoring işlemi yapılarak ipotekler alınmıştır. Çekler ödenmeyince ipoteğin paraya çevrilmesi ve haciz icra takipleri başlatılmış, Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş.'nin büyük ortağı Mustafa Keleş icra dosyalarını temlik alarak borcu ödemek istemiş, protokol ve temlikname yapılarak icra dosyaları temlik edilmiştir. 14.400 TL olan asıl alacak için Mustafa Keleş 9 Temmuz 2020 tarihinde 17.000 TL, 10 Temmuz 2020 tarihinde 195 TL ödeme yapmıştır. Dava dosyasına ilişkin olarak 9 Temmuz 2020 tarihinde reddiyat makbuzu ile 17.556 TL reddiyat yapılmıştır. Yapılan tahsilatların; Şirket kayıtlarında yer alan alacağın, üzerinde kalan ve finansal tablolarda faktoring borçları olarak gösterilen fazla kısmı 10.249 TL'dir. Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş., Boğaziçi Cam San. Ve Tic. A.Ş.'nin malları teslim etmediğinden bahisle menfi tespit davası açmış, Mustafa Keleş de buna istinaden ödediği ve verdiği senetlere ilişkin menfi tespit davası açmıştır. Bakırköy 4. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde 2019/84 E. sayılı dosyada yargılama yapılmış, dava aleyhe sonuçlanmıştır. Karar istinaf edilmiştir. İstinaf, Şirket aleyhine sonuçlanmış olup temyize gidilmiştir ve dava yargıtayda takip edilmektedir.

(*) Ender Dış Tic. Arıtma İnş. ve Çevre Tekn. San. Ve Tic. Ltd. Şti. 18.03.2009 tarihinde Bakırköy 7. Noterliği 18.03.2009 tarih ve 6908 yevmiye nolu temlik namesi ile Haraççı Belediye Başkanlığı'ndan olan alacaklarını temlik etmiştir. Söz konusu alacağı Beyoğlu 3. İcra Müdürlüğü'nün 2009/7639 E. Sayılı icra takip dosyası ile icraya koymuş ve Beyoğlu 11. Noterliği'nin 22.04.2009 tarih 3430 yevmiye nolu temliknamesi ile temlik etmiştir. Şirket'in Ender Dış Tic. Arıtma İnş. Ve Çevre Tekn. San. Ve Tic. Ltd. Şti.'ne 2.114 TL borcunun olup olmadığına ilişkin menfi tespit davası, bilanço tarihi itibarıyla devam etmektedir ve bu tutar faktoring borçları içerisinde raporlanmaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

NOT:27) FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi Riski
- Likidite Riski
- Piyasa Riski

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski:

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kriterlerini taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Şirket tüm faktoring alacakları ile olarak istihbarat çalışması yaparak kredileri değerlendirmektedir. Şirket'in tüm kredi kararları kredi komitesince alınmakta ve olumlu karar olması halinde kredi kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in kredi riski çeşitli sektörlerde dağılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Finansal Araç Türleri İtibariyle Maruz Kalınan Kredi Riskleri

31 Aralık 2023

	Alacaklar					Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar				
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama Tarihi İtibariyle Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D+E)	-	45.857	-	3.072	141.594	-	
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı							
A. Vadesi geçmemiş/değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	45.857	-	3.072	141.594	-	
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	-	-	-	-	-	-	
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	171.169	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	(171.169)	-	-	-	-	
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir:.)

Finansal Araç Türleri İtibariyle Maruz Kalman Kredi Riskleri

31 Aralık 2022

	Alacaklar					Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar				
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama Tarihi İtibariyle Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D+E)	-	33.052	-	2.128	-	109.147	-
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı							
A. Vadesi geçmemiş/değer düşüklüğüne uğramamış Finansal varlıkların net defter değeri	-	32.026	-	2.128	-	109.147	-
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	-	-	-	-	-	-	-
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.027	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	145.993	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(144.966)	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

Likidite riski:

Fonlama riski olarak da adlandırılan likidite riski, bir işletmenin finansal araçlara ilişkin taahhütlerini yerine getirmek için fon temininde güçlükle karşılaşma riskini ifade eder. Bu risk, bir finansal varlığı makul değerine yakın olarak hızlı bir şekilde nakde veya likit bir varlığa çevirememekten kaynaklanabilir. Şirket aktif ve pasiflerinin vadesel dağılımını dengede tutarak ve finansal kuruluşlar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılayarak likidite riskini yönetmektedir.

Mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin fonlanabilme riski, yeterli sayıda ve yüksek kalitedeki kredi sağlayıcılarının erişilebilirliğinin sürekli kılınması suretiyle yönetilmektedir. Şirketin yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizlerinin de dahil edildiği yükümlülüklerinin, kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda açıklanmıştır:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla likidite riski detayları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023

		Sözleşme Uyarınca Nakit Çıkışlar					
		Toplamı (=I+II+III+IV)	3 Aydan Kısa (I)	3-12 Ay Arası (II)	1-5 Yıl Arası (III)	5 Yıllan Uzun (IV)	
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri						Dağıtılamayan
Finansal Yükümlülükler							
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama yükümlülükleri	4.288	4.288	574	1.576	2.138	-	-
Factoring borçları	12.818	12.818	-	-	12.818	-	-
Borç ve gider karşılıkları	11.530	11.530	-	10.976	-	-	554
Diğer yükümlülükler	1.216	1.216	1.216	-	-	-	-
Toplam Yükümlülük	29.852	29.852	1.790	12.552	14.956	--	554

31 Aralık 2022

Sözleşme Uyarınca Nakit Çıkışlar							
		Toplamı	3 Aydan	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda	
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	(I+II+III+IV)	Kısa (I)	Arası (II)	Arası (III)	Uzun (IV)	Dağıtılamayan
Finansal Yükümlülükler							
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama yükümlülükleri	7.498	7.498	964	2.781	3.372	381	-
Factoring borçları	13.395	13.395	-	-	13.395	-	-
Borç ve gider karşılıkları	159	159	-	455	-	-	304
Diğer yükümlülükler	799	799	799	-	-	-	-
Toplam Yükümlülük	22.451	22.451	1.763	3.236	16.767	381	304

Piyasa riski:

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir. Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

(i) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (faktoring faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde yabancı para pozisyonuna ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	USD	TL Karşılığı
Bankalar	4.680	137.781
Toplam Aktif	4.680	137.781
Alınan krediler	-	-
Toplam Pasif	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.680	137.781

31 Aralık 2022	USD	TL Karşılığı
Bankalar	4.566	85.382
Toplam Aktif	4.566	85.382
Alınan krediler	-	-
Toplam Pasif	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.566	85.382

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Sermaye risk yönetimi:

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal Yükümlülükler	-	-
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(141.624)	(109.175)
Net Borç	(141.624)	(109.175)
Toplam Özkaynaklar	164.533	128.508

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflere oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

Şirket 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Varlık toplamı	194.385	150.958
Toplam özkaynak	164.533	128.508
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı	85%	85%

NOT:28) FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)**Finansal araçların makul değeri:**

Makul değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini makul değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değer tahmini amacıyla piyasa verilerinin yorumlanmasında muhakeme kullanılır. Buna göre, burada sunulan tahminler, Şirket'in bir güncel piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Şirket yönetimi tarafından faktoring alacakları, bankalardan alacakları, finansal varlıkları ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri işlem gördükleri piyasada oluşan fiyatları baz alınarak belirlenmiştir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak gösterilmiştir.)

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar	187.481	187.481	141.202	141.202
Nakit değerler ve bankalar	141.624	141.624	109.175	109.175
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
Yansıtılanlar, net	-	-	-	-
Factoring alacakları, net	45.857	45.857	32.026	32.026
Finansal Yükümlülükler	12.818	12.818	13.395	13.395
Alınan krediler	-	-	-	-
Factoring borçları	12.818	12.818	13.395	13.395

NOT:29) BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

30 Mart 2021 tarihli Mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan hesap dönemlerinden itibaren yürürlüğe giren Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun 26 Mart 2021 tarihli Kurul Kararı’na istinaden hazırlanan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklama aşağıdaki gibidir:

Bağımsız Denetim Kuruluşu Hizmetleri	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	170	80
	170	80

NOT:30) BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

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