

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI VE BAĞIMSIZ DENETĐİ RAPORU**

**CONSULTA
BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ő.**

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	9-16
NOT 3	ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ	16-29
NOT 4	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	29
NOT 5	FAKTORİNG ALACAKLARI	29
NOT 6	TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI/ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	30
NOT 7	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	31-32
NOT 8	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	33
NOT 9	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE CARİ VERGİ BORCU	34
NOT 10	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI VE ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	34-35
NOT 11	DİĞER AKTİFLER	35
NOT 12	ALINAN KREDİLER	35
NOT 13	FAKTORİNG BORÇLARI	36
NOT 14	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	36-37
NOT 15	KARŞILIKLAR	37-38
NOT 16	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	38
NOT 17	ÖZKAYNAKLAR	39
NOT 18	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	40
NOT 19	FİNANSMAN GİDERLERİ	40
NOT 20	ESAS FAALİYET GİDERLERİ	40-41
NOT 21	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ (-)	41
NOT 22	ÖZEL KARŞILIKLAR	42
NOT 23	VERGİ KARŞILIĞI	42-43
NOT 24	HİSSE BAŞINA KAR	43
NOT 25	İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	43
NOT 26	KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	44-45
NOT 27	FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	46-51
NOT 28	FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)	51-52
NOT 29	BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	52
NOT 30	BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	52

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bayramoğlu Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

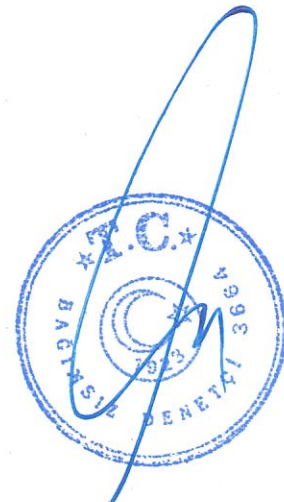
1) Görüş

Bayramoğlu Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 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 2022 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.

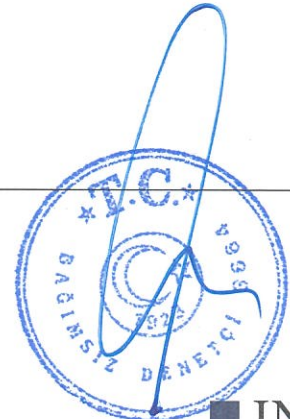


3) Kilit Denetim Konuları

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
<p>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Kazanılmamış Gelirler ve Değer Düşüklükleri</p> <p>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 2022 tarihi itibarıyla hazırladığı finansal durum tablosunda faktoring alacaklarının bulunduğu itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ana hesap grubunun bakiyesi net (tam) 33.051.078 TL olmakla birlikte aktiflerinin %22'ini oluşturmaktadır.</p> <p>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 öznel yargılarına dayanmasıdır.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>



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

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.



Hasan SARIBAŞ, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Nisan 2023

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	23.793	85.382	109.175	86.714	-	86.714
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		33.052	-	33.052	57.415	-	57.415
IV. Faktoring Alacakları		32.026	-	32.026	54.192	-	54.192
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	5	32.026	-	32.026	54.192	-	54.192
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	6	145.993	-	145.993	134.107	-	134.107
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(144.966)	-	(144.966)	(130.883)	-	(130.883)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İşirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6.476	-	6.476	3.089	-	3.089
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	126	-	126	110	-	110
XII. DİĞER AKTİFLER	11	2.128	-	2.128	2.159	-	2.159
ARA TOPLAM		65.577	85.382	150.958	149.487	-	149.487
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		65.577	85.382	150.958	149.487	-	149.487

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot Referansları	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	-	-	-	-	-	-
II. FAKTORİNG BORÇLARI	13	13.395	-	13.395	12.812	-	12.812
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	7.498	-	7.498	3.417	-	3.417
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	15	304	-	304	427	-	427
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		304	-	304	427	-	427
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	9	455	-	455	6.626	-	6.626
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	799	-	799	599	-	599
ARA TOPLAM		22.451	-	22.451	23.880	-	23.880
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		128.508	-	128.508	125.607	-	125.607
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	155	-	155	202	-	202
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 Olağantsü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar	17	38.496	-	38.496	35.548	-	35.548
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		35.548	-	35.548	10.138	-	10.138
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.948	-	2.948	25.410	-	25.410
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		150.958	-	150.958	149.487	-	149.487

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		32.011	-	32.011	30.265	-	30.265
III.	ALINAN TEMİNATLAR	27	323.367	-	323.367	335.576	-	335.576
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		-	-	-	-	-	-
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz 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		160.594	-	160.594	170.068	-	170.068
	NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		515.972	-	515.972	535.909	-	535.909

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	18	20.682	27.681
FAKTORİNG GELİRLERİ		20.682	27.681
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		19.142	25.319
1.1.1 İskontolu		19.142	25.319
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.540	2.362
1.2.1 İskontolu		1.540	2.362
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(1.344)	(758)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	(11)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.316)	(681)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(28)	(65)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III. BRÜT K/Z (I+II)		19.338	26.924
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(10.015)	(8.763)
4.1 Personel Giderleri		(2.738)	(2.525)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(56)	(57)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(7.222)	(6.180)
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		9.323	18.161
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	35.918	30.980
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		11.906	6.919
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		8.984	-
6.7 Diğer		15.028	24.061
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	22	(39.845)	(13.289)
7.1 Özel Karşılıklar		(39.845)	(13.289)
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)		4.368	35.851
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)		4.368	35.851
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(1.421)	(10.441)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	23	(1.421)	(9.382)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	23	-	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	23	-	(1.059)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		2.948	25.410
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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		2.948	25.410
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam)	24	0,03	0,30

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	17	2.948	25.410
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(47)	114
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(47)	114
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	(63)	142
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	16	(28)
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)		2.901	25.524

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak gösterilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot Referansları	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Özkaynak	
						Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer					
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17	85.000	-	-	-	-	88	-	-	-	-	4.857	10.644	(506)	-	100.083
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	17	85.000	-	-	-	-	88	-	-	-	-	4.857	10.644	(506)	-	100.083
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	17	-	-	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	25.410	-	25.524
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 Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(506)	506	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(506)	506	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		85.000	-	-	-	-	202	-	-	-	-	4.857	10.138	25.410	-	125.607
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17	85.000	-	-	-	-	202	-	-	-	-	4.857	10.138	25.410	-	125.607
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe 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	-	2.900
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 Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		39.465	41.790
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	18	19.142	25.319
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	19	-	(11)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	1.540	2.362
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	6	14.348	23.333
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	20	(7.740)	(7.860)
1.1.8 Ödenen Vergiler	23	(1.421)	(9.382)
1.1.9 Diğer		13.596	8.029
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(16.952)	40.739
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5,6	(15.482)	36.102
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	15	202
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		583	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,8	4.081	(1.412)
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	(6.149)	5.846
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		22.513	82.529
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7,8	(51)	(215)
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 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(51)	(215)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12	-	(4.057)
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		-	(4.057)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		22.462	78.257
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	86.714	8.457
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	109.175	86.714

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Dipnot Referansları	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2022	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI		4.368	35.851
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(1.421)	(10.441)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	23	(1.421)	(9.382)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	23	-	(1.059)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	17	2.948	25.410
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	2.948	25.410
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)		0,03	0,30
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		3,47	29,89
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 2022 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, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanan 6301 numaralı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i ve ilgili düzenlemeleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yıl içinde çalışan personelinin ortalama sayısı 20'dir, (31 Aralık 2021: 24).

Şirket'in ortakları ile paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	%	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021
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 5 Nisan 2023 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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2022 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 esasını 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.

TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir.

Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akışı tablosu ve öz kaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Şirket yönetimi, 8 Nisan 2022 tarihli bağımsız denetim rapor eki finansal tablo ve dipnotlarında yer alan vergi karşılığı hesaplamasına ilişkin muhasebe politikasında değişiklik yapmak suretiyle, 2021 dönemi kurumlar vergisi karşılığı hesaplanmasında Kazanılmamış Faktoring Faiz, Komisyon ve Masraflarının vergi matrahının dışında bırakmak suretiyle 27 Nisan 2022 tarihinde beyan ettiği kurumlar vergisi beyannamesini tahakkuk ettirerek vergi ödemesi gerçekleşmiştir. Vergi karşılığı hesaplama politikasındaki değişikliğin 31.12.2021 tarihli finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ve cari vergi borcu kalemleri üzerindeki etkileri geriye dönük düzeltilerek 31.12.2021 tarihli finansal tablolar yeniden raporlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarda yapılan düzeltmelerin finansal tablolardaki etkileri aşağıdaki gibidir.

VARLIKLAR	BIN TÜRK LİRASI				BIN TÜRK LİRASI		
	RAPORLANAN			Düz / Smf.	DÜZELTİLMİŞ		
	31 Aralık 2021				31 Aralık 2021		
TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	86.714	-	86.714	-	86.714	86.714	
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)	57.415	-	57.415	-	57.415	57.415	
5.1 Faktoring Alacakları	54.192	-	54.192	-	54.192	54.192	
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	54.192	-	54.192	-	54.192	54.192	
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	
5.5 Takipteki Alacaklar	134.107	-	134.107	-	134.107	134.107	
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(130.883)	-	(130.883)	-	(130.883)	(130.883)	
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)	3.089	-	3.089	-	3.089	3.089	
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	983	-	983	(873)	110	110	
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	2.159	-	2.159	-	2.159	2.159	
XII. DİĞER AKTİFLER	-	-	-	-	-	-	
ARA TOPLAM	150.360	-	150.360	(873)	149.487	149.487	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	
VARLIK TOPLAMI	150.360	-	150.360	(873)	149.487	149.487	

YÜKÜMLÜLÜKLER	BIN TÜRK LİRASI				BIN TÜRK LİRASI		
	RAPORLANAN			Düz / Smf.	DÜZELTİLMİŞ		
	31 Aralık 2021				31 Aralık 2021		
TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
I. ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	-	-	
II. FAKTORİNG BORÇLARI	12.812	-	12.812	-	12.812	12.812	
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	3.417	-	3.417	-	3.417	3.417	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	
VII. KARŞILIKLAR	427	-	427	-	427	427	
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	427	-	427	-	427	427	
7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	
7.4 Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	
VIII. CARİ VERGİ BORCU	6.213	-	6.213	413	6.626	6.626	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	599	-	599	-	599	599	
ARA TOPLAM	23.467	-	23.467	413	23.880	23.880	
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	
12.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAKLAR	126.893	-	126.893	(1.286)	125.607	125.607	
13.1 Ödenmiş Sermaye	85.000	-	85.000	-	85.000	85.000	
13.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	
13.2.1Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	
13.2.2Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	
13.2.3Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	202	-	202	-	202	202	
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	
13.5 Kâr Yedekleri	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	36.834	-	36.834	(1.286)	35.548	35.548	
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	10.138	-	10.138	-	10.138	10.138	
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	26.696	-	26.696	(1.286)	25.410	25.410	
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	150.360	-	150.360	(873)	149.487	149.487	

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TL	
	RAPORLANAN 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Düz. / Sımf.
		BİN TL DÜZELTİLMİŞ 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27.681	27.681
FAKTORİNG GELİRLERİ	27.681	27.681
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	25.319	25.319
1.1.1 İskontolu	25.319	25.319
1.1.2 Diğer	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.362	2.362
1.2.1 İskontolu	2.362	2.362
1.2.2 Diğer	-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(758)	(758)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(11)	(11)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(681)	(681)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(65)	(65)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-
III. BRÜT K/Z (I+II)	26.924	26.924
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8.763)	(8.763)
4.1 Personel Giderleri	(2.525)	(2.525)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(57)	(57)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	(6.180)	(6.180)
4.5 Diğer	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	18.161	18.161
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	30.980	30.980
6.1 Bankalardan Alınan Faizler	6.919	6.919
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-
6.3 Temettü Gelirleri	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	-	-
6.6 Kanbıyo İşlemleri Kârı	-	-
6.7 Diğer	24.061	24.061
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(13.289)	(13.289)
7.1 Özel Karşılıklar	(13.289)	(13.289)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-
7.3 Genel Karşılıklar	-	-
7.4 Diğer	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-	-
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüşü Gideri	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüşü Giderleri	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
8.5 Kanbıyo İşlemleri Zararı	-	-
8.6 Diğer	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	35.851	35.851
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)	35.851	35.851
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9.155)	(10.441)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	(8.969)	(9.382)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(186)	(1.059)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	26.696	25.410
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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)	26.696	25.410
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam)	0,31	0,30

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2.2) Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2022 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:

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

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

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

TFRS 17 - Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

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

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

TMS 8 Değişiklikleri - Muhasebe Tahminlerinin Tanımı Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi (TMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler)

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlanmıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 1 Değişiklikleri - Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. "Önemli" TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

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

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri - Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

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

i) 1 Ocak 2022 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar TFRS 3 Değişiklikleri

- Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

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

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

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

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

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

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018- 2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması - İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler - Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

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

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 2022 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 gelirininki 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 kullanılmak 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 kullanılmak suretiyle 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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş ve doğması beklenen zararlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Finansal Kiralama, Factoring 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, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerin kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak bir yılı geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring 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.

Factoring 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 2022 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 2022 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 2022 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;

i. 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,

ii. 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 2022 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 tabii 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 2022 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 oluştukları 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 2022 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 çevrilmiştir. 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 2022	18,6983
31 Aralık 2021	13,3290

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 2022 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

Cari vergi

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 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında uygulanacağı belirlenmiştir.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama tarihinde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Şirket, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan (tam) 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: (tam) 8.284,51 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Enflasyon Artış Oranı	18,00%	9,22%
Ortalama Faiz Oranı	21,00%	13,39%
Reel İskonto Oranı	2,54%	3,82%

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 temettüleri, 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.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	28	-	2	-
Bankadaki nakit	23.765	85.382	86.712	-
<i>Vadesiz mevduatlar</i>	759	-	86.297	-
<i>Vadeli mevduatlar</i>	23.006	85.382	415	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	23.793	85.382	86.714	-

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri içinde yer alan yabancı para detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	YP Döviz Tutarı	TL Karşılığı	YP Döviz Tutarı	TL Karşılığı
ABD Doları	4.566	85.382	-	-
Toplam	4.566	85.382	-	-

Vadeli mevduatlar üç aydan kısa vadeli TL ve yabancı para bazında banka plasmanlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi ile itibari ile banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

NOT:5) FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Faktoring Alacakları	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi teminatlı faktoring alacakları	36.713	-	57.649	-
Yurt içi teminatlı faktoring alacaklarından kazanılmamış gelirler (-)	(4.687)	-	(3.457)	-
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	32.026	-	54.192	-

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

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, şirketin takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	2.129	-	5.587	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	143.864	-	128.520	-
Takipteki Faktoring Alacakları	145.993	-	134.107	-
Özel karşılıklar (-)	(144.966)	-	(130.883)	-
Takipteki Alacaklar (Net)	1.027	-	3.224	-

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022		1 Ocak - 31 Aralık 2021	
	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık	Takipteki Faktoring Alacağı	Ayrılan Karşılık
Vadesi 3-6 ay	-	-	1.561	(312)
Vadesi 6-12 ay	2.129	(1.102)	4.026	(2.051)
Vadesi 1 yıl ve üzeri	143.864	(143.864)	128.520	(128.520)
Toplam	145.993	(144.966)	134.107	(130.883)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla takipteki alacaklar karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022		1 Ocak - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki Faktoring Alacakları Karşılığı Hareketleri				
Açılış bakiyesi	(130.883)	-	(140.927)	-
Dönem gideri	(39.845)	-	(13.289)	-
İptal edilen karşılıklar	14.348	-	23.333	-
Temlik edilen alacak (*)	11.414	-	-	-
Kapanış Bakiyesi	(144.966)	-	(130.883)	-

(*) 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 2022 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 varlıkların 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 2022 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 2021 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 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	3.896	1.727	370	751	460	7.204
Alımlar	-	-	-	215	-	215
Çıkışlar	(965)	(50)	-	-	-	(1.015)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	2.931	1.677	370	966	460	6.404
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	(683)	(700)	(131)	(580)	(376)	(2.470)
Dönem gideri	(281)	(326)	(74)	(90)	(74)	(845)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(964)	(1.026)	(205)	(670)	(450)	(3.315)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.967	651	165	296	10	3.089

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket aktifleri üzerindeki sigorta bulunmamaktadır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımı lisans haklarından oluşmakla birlikte detayı aşağıdaki gibidir:

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	-

Maliyet Değeri	Haklar
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	34
Alımlar	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	34
Birikmiş Amortismanlar	
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	(34)
Dönem gideri	-
Çıkışlar	-
Transferler	-
31 Aralık 2021 İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	(34)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, vergi varlığı ve vergi borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Cari vergi varlığı / yükümlülüğü:</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Cari vergi borcu	1.421	9.382
Eksi: Cari dönem vergi varlığı (*)	(966)	(2.756)
(Mahsup Ed. Alacak) / Ödenecek Kurumlar Vergisi	455	6.626

(*) 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 455 TL (31 Aralık 2021: 6.626 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hesaplanan gelecek dönemlerde beklenen vergi oranlarını esas alarak bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdadır:

<u>Ertelenmiş vergi (varlıkları)/yükümlülükleri:</u>	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>Geçici Farklar</u>	<u>Ertelenen Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)</u>	<u>Geçici Farklar</u>	<u>Ertelenen Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)</u>
MDV ve MODV amortisman ve itfa farkları	(202)	(51)	(121)	(24)
Kıdem tazminatı karşılıkları	(278)	(69)	(396)	(79)
Kullanılmamış izin karşılıkları izin karşılığı	(26)	(6)	(30)	(7)
Kazanılmamış faktoring faiz ve komisyon geliri	-	-	-	-
	(506)	(126)	(547)	(110)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	-	-	-	-
Ertelenen vergi (varlıkları)	(506)	(126)	(547)	(110)
Ertelenen vergi (varlıkları), net	(506)	(126)	(547)	(110)
<u>(Gerçekleşme)/Yararlanma:</u>	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>(Varlık)</u>	<u>Yükümlülük</u>	<u>(Varlık)</u>	<u>Yükümlülük</u>
1 Yılda kısa sürede	(6)	-	(7)	-
1 Yılda uzun sürede	(120)	-	(103)	-
	(126)	-	(110)	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finans sektörüne ilişkin kurumlar vergisi oranı % 25 olup sonraki dönemlerde de kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanacaktır (31 Aralık 2021: %25). Bu nedenle ileriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için % 25 oranı uygulanmıştır.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	110	1.198
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	16	(28)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	(1.059)
31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	126	110

NOT:11) DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Aktifler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vergi dairesinden olan alacaklar	1.456	-	1.456	-
BSMV alacakları	364	-	372	-
Personele ödenen avanslar	194	-	137	-
Avukatlara ödenen avanslar	114	-	194	-
Toplam	2.128	-	2.159	-

NOT:12) ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kredileri mevcut değildir. (31 Aralık 2021: Yoktur.)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

NOT:13) FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Faktoring Borçları	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları (*)	13.395	-	12.812	-
Toplam	13.395	-	12.812	-

(*) Ar-Ke İnşaat ve Tüketim Maddeleri Tic. A.Ş.'nin Boğaziçi Cam San. Ve Tic. A.Ş.'den aldığı hizmete 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. İcra'yı durdurmak için tehirli icra kararı alınarak dosyayı teminat mektubu koyulmuştur.

(*) 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

Kiralama İşlemlerinden Borçlar	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	7.498	-	3.417	-
	7.498	-	3.417	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bir yıl içinde	3.745	-	1.201	-
İki ile beş yıl arasındakiler	3.753	-	2.216	-
Kiralama yükümlülüğünün bugünkü değeri	7.498	-	3.417	-

NOT:15) KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	278	-	397	-
Kullanılmayan izin karşılığı	26	-	30	-
	304	-	427	-

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 2022 tarihi itibarıyla (tam) 15.371,40 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2021: (tam) 8.284,51 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 olarak 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 2022 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:

Kıdem Tazminatı Karşılığının Hareket Tablosu:	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	397	488
Hizmet maliyeti	56	57
Faiz maliyeti	28	65
Ödenen kıdem tazminatları	(266)	(71)
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	63	(142)
31 Aralık İtibarıyla Karşılık	278	397

Kullanılmayan İzin Karşılığının Hareket Tablosu:	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
1 Ocak İtibarıyla Karşılık	30	36
Döneme ilişkin karşılık	-	-
İptal edilen karşılık tutarı	(4)	(6)
31 Aralık İtibarıyla Karşılık	26	30

NOT:16) DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yükümlülükler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış faktoring komisyon gelirleri	281	-	338	-
Ödenecek vergiler ve harçlar	177	-	213	-
Satıcılara borçlar	341	-	48	-
Toplam	799	-	599	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022	%	31 Aralık 2021
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 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi 85.000 TL olup beheri (tam) 1,00 TL olan 85.000.000 adet paydan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 85.000 TL).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla öz kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenmiş Sermaye	85.000	85.000
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	155	202
Kâr yedekleri	4.857	4.857
Geçmiş yıllar kar veya / (zarar)	35.548	10.138
Dönem net kar veya (zararı)	2.948	25.410
Özkaynaklar	128.508	125.607

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Kâr Yedekleri	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	4.857	4.857
	4.857	4.857

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde faktoring gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Faktoring Gelirleri	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Faktoring alacaklarından alınan faizler	19.142	25.319
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	1.540	2.362
Toplam	20.682	27.681

NOT:19) FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Finansman Giderleri	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	-	(11)
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(1.316)	(681)
Diğer faiz giderleri	(28)	(66)
Toplam	(1.344)	(758)

NOT:20) ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Personel ücret ve giderleri	(2.738)	(2.525)
Kıdem tazminat karşılığı	(56)	(57)
Genel işletme giderleri (*)	(5.002)	(5.335)
Amortisman giderleri	(2.219)	(845)
Toplam	(10.015)	(8.763)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

(*) 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Genel İşletme Giderleri Detayı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Abonman ve Aidat Giderleri (-)	(51)	(74)
Bilgi İşlem Giderleri (-)	(311)	(152)
Haberleşme Giderleri (-)	(92)	(87)
Bakım Onarım Giderleri (-)	(24)	(85)
Elektrik, Su Isınma Giderleri (-)	(108)	(37)
Mahkeme ve Noter Giderleri (-)	(336)	(1.027)
Havale ve Tahsil Komisyon Giderleri (-)	(598)	(259)
Hizmet, Müşavirlik, Bilirkişi Giderleri (-)	(195)	(202)
Taşıt Araç Giderleri (-)	(878)	(125)
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar (-)	(1.263)	(1.378)
Diğer Giderler (-)	(1.146)	(1.909)
Toplam	(5.002)	(5.335)

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Konusu kalmayan özel karşılık	14.348	23.333
Kambiyo işlemleri karı	8.984	-
Bankalardan alınan faiz gelirleri	11.906	6.919
Diğer gelirler	680	728
Toplam	35.918	30.980

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	(1.027)	-
Toplam	(1.027)	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

NOT:22) ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Özel karşılık gideri (-)	(39.845)	(13.289)
Toplam	(39.845)	(13.289)

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 finansma şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 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 katı 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

<i>Kar / Zarar Tablosundaki Vergi Karşılığı:</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Cari vergi karşılığı (*)	(1.421)	(9.382)
Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)	-	-
Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	-	(1.059)
Toplam	(1.421)	(10.441)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 ziyayı cezası tarh edilerek Şirket'e tebliğ edilmiştir. Şirket'in finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayırmadığı, matrah farkı ve vergi ziyayı 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Dönem boyunca mevcut olan hisselerin ortalama sayısı (tam değeri)	85.000.000	85.000.000
Net kar / (zarar) (TL) (tam değeri)	2.948.235	25.410.493
Hisse başına kar / (zarar) (TL) (tam değeri)	0,03	0,30

Rapor tarihi itibarıyla Şirket Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul Toplantısına sunulacak 2022 yılı karı ile ilgili kar dağıtım önerisi kararı almadığından kar payı oranı ve tutarı kesinleşmemiştir.

NOT:25) İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirketin ilişkili taraflarla olan alacakları ve borçları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan alacaklar		
Bayramoğlu Holding A.Ş	-	-
Toplam	-	-
	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
İlişkili taraflara borçlar		
Bayramoğlu Holding A.Ş	153	-
	153	-

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin brüt toplam tutarı 490 TL'dir. (31 Aralık 2021 toplam tutarı 437 TL'dir.)

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle, Şirketin alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan teminatlar	323.367	-	335.576	-
<i>Müşteri Çek/Senetleri</i>	223.498	-	221.307	-
<i>Alınan temlikler</i>	38.329	-	37.729	-
<i>Alınan ipotekler</i>	61.540	-	76.540	-
Emanet Kıymetler	160.594	-	170.068	-
Toplam	483.961	-	505.644	-

26.2) Verilen Teminatlar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle, Şirketin borçlarına karşılık verilen teminatı bulunmamaktadır.

26.3) Devam eden davalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022		31 Aralık 2021	
	Dava Adedi	Dava Tutarı	Dava Adedi	Dava Tutarı
İstihkak / Şikayet / İtiraz	4	1.059	1	15
Tazminat / Alacak	3	61	3	61
Menfi Tespit / İstirdat / Takibin İptali / Çek İptal	16	2.296	9	1.566
	23	3.415	13	1.642

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun 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. İstinaf mahkemesince henüz bir karar verilmemiştir. Rapor tarihi itibariyle dava süreci devam etmektedir.

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 hizmete karşılık verdiği çekler, Bayramoğlu Faktoring A.Ş. tarafından faktoring işlemi yapılarak ipotekler alınmıştır. Çekler ödenmeyince ipotegın 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. İcra'yı durdurmak için tehirli icra kararı alınarak dosyayı teminat mektubu koyulmuştur.

(*) 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 2022 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 sektörlere 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 2022 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 2022

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili 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 değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2021

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama Tarihi İtibariyle Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D+E)	-	57.415	-	2.159	86.712	-
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı						
A. Vadesi geçmemiş/değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	54.192	-	2.159	86.712	-
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	-	3.224	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	134.107	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(130.883)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

BAYRAMOĞLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle likidite riski detayları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme Uyarınca Nakit Çıktılar Toplamı (=I+II+III+IV)	3 Aydan Kısa (I)	3-12 Ay Arası (II)	1-5 Yıl Arası (III)	5 Yılden 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	759	759	-	455	-	-	304
Diğer yükümlülükler	799	799	799	-	-	-	-
Toplam Yükümlülük	22.451	22.451	1.763	3.236	16.767	381	304

31 Aralık 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme Uyarınca Nakit Çıktılar Toplamı (=I+II+III+IV)	3 Aydan Kısa (I)	3-12 Ay Arası (II)	1-5 Yıl Arası (III)	5 Yılden Uzun (IV)	Dağıtılamayan
Finansal Yükümlülükler							
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama yükümlülükleri	3.417	3.417	273	928	1.815	401	-
Factoring borçları	12.812	12.812	-	-	12.812	-	-
Borç ve gider karşılıkları	7.053	7.053	-	6.626	-	-	427
Diğer yükümlülükler	599	599	599	-	-	-	-
Toplam Yükümlülük	23.880	23.880	872	7.554	14.627	401	427

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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde yabancı para pozisyonuna ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2021	USD	TL Karşılığı
Bankalar	-	-
Toplam Aktif	-	-
Alınan krediler	-	-
Toplam Pasif	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	-	-

(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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Finansal Yükümlülükler	-	-
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(109.175)	(86.714)
Net Borç	(109.175)	(86.714)
Toplam Özkaynaklar	128.508	125.607

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Varlık toplamı	150.958	149.487
Toplam özkaynak	128.508	125.607
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı	85%	84%

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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar	141.201	141.201	140.906	140.906
Nakit değerler ve bankalar	109.175	109.175	86.714	86.714
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
Yansıtılanlar, net	-	-	-	-
Faktoring alacakları, net	32.026	32.026	54.192	54.192
Finansal Yükümlülükler	13.395	13.395	12.812	12.812
Alınan krediler	-	-	-	-
Faktoring borçları	13.395	13.395	12.812	12.812

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 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	80	52
	80	52

NOT:30) BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

6 Şubat 2023’te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilit, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir. Yaşanan deprem ve alınan önlemler depreme maruz kalan illerde ekonomik etkilerin raporlama tarihi itibarıyla belirsiz olmasına karşın şirket yönetimi, finansal durum üzerindeki etkisini önemsiz olarak ölçümlemektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.