

Fuzul Tasarruf Finansman
Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

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

Fuzul Tasarruf Finansman

Anonim Şirketi ve İŐ Ortaklıkları

İçindekiler

Bağımsız Denetçi Raporu
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
Konsolide Nakit Akış Tablosu
Konsolide Kar Dağıtım Tablosu
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Fuzul Tasarruf Finansmanı Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları'nın ("Grup") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri'nin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında 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, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu denetim firması 14 Nisan 2023 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan etmiştir.

4) Kilit Denetim Konuları

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN NASIL ELE ALINDIĞI
Gelirin Kaydedilmesi	
<p>Grup'un ana faaliyet konusu faizsiz ve vade farksız finansman kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır.</p> <p>Yıl içerisinde uygulanan stratejinin sonuçlarının değerlendirilmesi ve performans takibi açısından önemli bir ölçüm kriteri olması ve doğası gereği hile ve hata kaynaklı riskler barındırması sebebiyle "tasarruf finansman gelirlerinin kaydedilmesi" hususu kilit denetim konusu olarak tespit edilmiştir.</p> <p>Grup'un 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen toplam 2.022.657.283 TL tasarruf finansman geliri olup ilgili muhasebe politikaları ve tutarlarına ilişkin açıklamalar Not 16 ve Not 2.4'te yer almaktadır.</p>	<p>Denetimimiz sırasında gelirin kaydedilmesine ilişkin olarak aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi sürecine ilişkin kontrollerin dizaynı ve uygulanması değerlendirilmiş, kontroller test edilmiştir. Grup'un satış ve hizmet prosedürleri analiz edilmiştir.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi ile ilgili analitik testler uygulanmıştır. Önceki dönemlerle karşılaştırma yapılarak artış ve azalışlar ile ilgili yönetim düzeyinde sorgulamalar yapılmıştır. Buna ilave olarak detay test yapılarak gelirin faturalanmış ancak kazanılmamış olduğu durumların değerlendirilmesine odaklanılmıştır.</p> <p>Ayrıca hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında gelir tutarlarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi sürecine ilişkin uyguladığımız prosedürlerin neticesinde önemli bir yanlışlığa rastlanılmamıştır.</p>

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN NASIL ELE ALINDIĞI
Tasarruf finansman alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü	
<p>Tasarruf finansman alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan tasarruf finansman alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki tasarruf finansman alacakları için ayrılan karşılıklar Not 4' te açıklanmıştır.</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz, tasarruf finansman alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış tasarruf finansman alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p>

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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:

- Konsolide 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, sahtekarlık, 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.
- Grup'un 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, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde raporumuzda finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin konsolide 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Çetin Dönmez'dir.

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Çetin Dönmez, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (Not 2.2.5)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (Not 2.2.5)		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM		
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	1.135.483.406	7	1.135.483.413	364.679.261	6.794.287	371.473.548	226.247.049	4.866.562	231.113.611
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	479.621.301	10.621.587	490.242.888	41.712.086	--	41.712.086	102.782.891	--	102.782.891
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)	4	2.551.453.559	--	2.551.453.559	1.066.606.460	--	1.066.606.460	753.518.168	--	753.518.168
5.1 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları	4	2.548.733.163	--	2.548.733.163	1.066.606.460	--	1.066.606.460	753.518.168	--	753.518.168
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		2.548.733.163	--	2.548.733.163	1.066.606.460	--	1.066.606.460	753.518.168	--	753.518.168
5.2.2 Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.3 Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.3.1 Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.3.2 Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.6 Takipteki Alacaklar	4	3.626.319	--	3.626.319	--	--	--	--	--	--
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(905.924)	--	(905.924)	--	--	--	--	--	--
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)	10	1.026.522.879	--	1.026.522.879	442.034.075	--	442.034.075	331.800.457	--	331.800.457
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	110.384.738	--	110.384.738	8.505.116	--	8.505.116	8.531.520	--	8.531.520
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	103.008.319	--	103.008.319	171.736.150	--	171.736.150	101.696.679	--	101.696.679
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	--	--	--	79.799.179	--	79.799.179	55.972.766	--	55.972.766
XII. DİĞER AKTİFLER	7	449.288.837	--	449.288.837	581.479.382	--	581.479.382	485.540.477	--	485.540.477
ARA TOPLAM		5.855.763.038	10.621.594	5.866.384.632	2.756.551.709	6.794.287	2.763.345.996	2.066.090.007	4.866.562	2.070.956.569
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VARLIK TOPLAMI		5.855.763.038	10.621.594	5.866.384.632	2.756.551.709	6.794.287	2.763.345.996	2.066.090.007	4.866.562	2.070.956.569

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço) (devamı)

Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (Not 2.2.5)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (Not 2.2.5)		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER	5	63.148.180	--	63.148.180	84.496.550	--	84.496.550	110.746.570	--	110.746.570
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	4	3.521.457.691	--	3.521.457.690	1.427.829.168	--	1.427.829.168	1.073.667.237	--	1.073.667.237
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	8	159.549.576	--	159.549.576	137.913.789	--	137.913.789	114.556.728	--	114.556.728
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. KARŞILIKLAR	13	94.788.073	--	94.788.073	55.188.369	--	55.188.369	28.433.279	--	28.433.279
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		63.168.193	--	63.168.193	30.094.016	--	30.094.016	12.870.093	--	12.870.093
8.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.4 Diğer Karşılıklar		31.619.880	--	31.619.880	25.094.353	--	25.094.353	15.563.186	--	15.563.186
IX. CARİ VERGİ BORCU	24	24.987.776	--	24.987.776	10.169.923	--	10.169.923	5.832.140	--	5.832.140
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	12	181.807.159	--	181.807.159	--	--	--	--	--	--
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	139.497.679	--	139.497.679	454.164.624	--	454.164.624	417.746.955	--	417.746.955
ARA TOPLAM		4.185.236.133	--	4.185.236.133	2.169.762.423	--	2.169.762.423	1.750.982.909	--	1.750.982.909
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAKLAR	15	1.681.148.498	--	1.681.148.498	593.583.573	--	593.583.573	319.973.660	--	319.973.660
14.1 Ödenmiş Sermaye		350.000.000	--	350.000.000	350.000.000	--	350.000.000	100.000.000	--	100.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		468.267.449	--	468.267.449	100.642.272	--	100.642.272	(259.531)	--	(259.531)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.5 Kâr Yedekleri		24.664.042	--	24.664.042	5.599.754	--	5.599.754	2.079.539	--	2.079.539
14.5.1 Yasal Yedekler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--	--	--
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		8.663.110	--	8.663.110	888.060	--	888.060	--	--	--
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		16.000.932	--	16.000.932	4.711.694	--	4.711.694	2.079.539	--	2.079.539
14.6 Kâr veya Zarar		838.217.007	--	838.217.007	137.341.547	--	137.341.547	218.153.652	--	218.153.652
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		129.566.498	--	129.566.498	(32.734.403)	--	(32.734.403)	277.098.878	--	277.098.878
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		708.650.509	--	708.650.509	170.075.950	--	170.075.950	(58.945.226)	--	(58.945.226)
14.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		5.866.384.632	--	5.866.384.632	2.763.345.996	--	2.763.345.996	2.070.956.569	--	2.070.956.569

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	25	6.465.649.291	10.000	6.465.659.291	3.525.946.843	--	3.525.946.843
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		1.108.864.866	--	1.108.864.866	303.965.444	--	303.965.444
VI.	TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
5.1	Çayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2	Çayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.5	Diğer		--	--	--	--	--	--
VIII.	EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		7.574.514.157	10.000	7.574.524.157	3.829.912.287	--	3.829.912.287

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

1 Ocak- 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			
FAKTORİNG GELİRLERİ			
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		--	--
1.1.1 İskontolu		--	--
1.1.2 Diğer		--	--
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.2.1 İskontolu		--	--
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		--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ	16	2.022.657.283	770.536.132
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		--	--
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.022.657.283	770.536.132
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	23	(69.124.964)	(43.819.398)
2.1 Tasarruf fon havuzuna verilen kâr payları		--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(19.381.577)	(25.822.470)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(23.102.388)	(17.996.928)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		--	--
2.6 Diğer Faiz Giderleri		--	--
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(26.640.998)	--
2.8 Kâr Payı Giderleri		--	--
III. BRÜT K/Z (I+II)		1.953.532.319	726.716.734
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(1.096.406.599)	(570.562.446)
4.1 Personel Giderleri		(661.954.539)	(278.744.313)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.540.067)	(4.091.355)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4 Genel İşletme Giderleri		(430.911.993)	(287.726.778)
4.5 Diğer		--	--
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		857.125.720	156.154.288
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18	92.195.021	29.790.256
6.1 Bankalardan Alınan Kâr Payları		23.467.937	2.407.670
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Kâr Payları		--	--
6.3 Temettü Gelirleri		--	--
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		12.808.079	--
6.5 Türev Finansal İşlemler Karı		--	--
6.6 Kambiyo İşlemleri Karı		3.199.151	562.413
6.7 Diğer		52.719.854	26.820.173
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	22	(7.431.451)	(9.531.167)
7.1 Özel Karşılıklar		(905.924)	(9.531.167)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
7.3 Genel Karşılıklar		--	--
7.4 Diğer		(6.525.527)	--
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(69.134.871)	(13.334.409)
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		--	--
8.6 Diğer		(69.134.871)	(13.334.409)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		872.754.418	163.078.968
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--	--
XII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		--	--
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		872.754.418	163.078.968
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	24	(175.510.763)	(5.048.398)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(35.651.758)	(42.518.712)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(139.859.005)	37.470.314
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		697.243.655	158.030.570
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	20	16.939.885	16.060.507
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		16.939.885	16.060.507
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		(4.332.515)	--
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		(4.332.515)	--
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		16.939.885	16.060.507
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(1.200.516)	(4.015.127)
19.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.200.516)	(4.015.127)
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		--	--
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		708.650.509	170.075.950
21.1 Grubun Karı / Zararı		--	--
21.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		--	--

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

1 Ocak- 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş (Not .2.2.5)
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	708.650.509	170.075.950
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	367.625.177	100.901.803
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	367.625.177	100.901.803
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	494.112.524	119.940.197
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4.740.015)	(5.394.494)
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	(121.747.333)	(13.643.901)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	--	--
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	--	--
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	--
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.076.275.686	270.977.753

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Kar Yedekleri	Diğer Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6					
	CARİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		350.000.000	--	--	--	104.947.673	(4.305.401)	--	--	--	--	888.060	4.711.694	(32.734.403)	170.075.950	593.583.573
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I-II)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	370.943.187	(3.318.010)	--	--	--	--	--	--	--	--	367.625.177
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 Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.775.050	11.289.238	162.300.901	(170.075.950)	11.289.239
XI.	Dönem Net Karı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	708.650.509	708.650.509
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	15	350.000.000	--	--	--	475.890.860	(7.623.411)	--	--	--	--	8.663.110	16.000.932	129.566.498	708.650.509	1.681.148.498
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Aralık 2022) Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.2.5)																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		100.000.000	--	--	--	--	(259.531)	--	--	--	--	--	2.079.541	277.098.877	(58.945.226)	319.973.660
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I-II)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	104.947.673	(4.045.870)	--	--	--	--	--	--	--	--	100.901.803
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		250.000.000	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(250.000.000)	--	--
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	888.060	2.632.153	(59.833.280)	58.945.226	2.632.159
XI.	Dönem Net Karı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	170.075.950	170.075.950
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	15	350.000.000	--	--	--	104.947.673	(4.305.401)	--	--	--	--	888.060	4.711.694	(32.734.403)	170.075.950	593.583.573

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Nakit Akış Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.2.5) Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		988.853.233	315.708.255
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		--	--
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		--	--
1.1.3	Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	2.022.657.283	770.536.132
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		--	--
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(665.494.606)	(282.835.668)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(175.510.763)	(5.048.398)
1.1.9	Diğer		(192.798.680)	(166.943.811)
			--	--
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		390.270.113	119.155.764
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.485.753.023)	(313.037.111)
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(236.541.078)	(58.694.513)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		2.093.628.522	354.161.931
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		97.377.918	69.214.915
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(78.442.228)	67.510.542
			--	--
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.379.123.346	434.864.019
			--	--
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN 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		(845.995.305)	(378.364.386)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.000.820	76.575.631
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9	Diğer		--	--
			--	--
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(836.994.484)	(301.788.755)
			--	--
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		--	--
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(21.348.370)	(26.250.020)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4	Temettü Ödemeleri		--	--
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	8	(75.742.131)	(45.857.854)
3.6	Diğer		318.875.264	79.392.547
			--	--
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		221.784.763	7.284.673
			--	--
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
			--	--
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		763.913.625	140.359.937
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		371.473.548	231.113.611
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	1.135.387.173	371.473.548

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023, Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	Dipnot Referans	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KARI		885.361.788	179.139.475
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	24	(176.711.279)	(9.063.525)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(36.852.274)	(46.533.839)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		--	--
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(139.859.005)	37.470.314
		--	--
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)		708.650.509	170.075.950
		--	--
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)		--	--
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		--	--
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		--	--
		--	--
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]		708.650.509	170.075.950
		--	--
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		--	--
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		--	--
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		--	--
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		--	--
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		--	--
1.13 DİĞER YEDEKLER		--	--
1.14 ÖZEL FONLAR		--	--
		--	--
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
		--	--
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		--	--
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		--	--
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		--	--
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
2.4 PERSONELE PAY (-)		--	--
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		--	--
III. HİSSE BAŞINA KAR			
		--	--
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
		--	--
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
		--	--
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

İÇİNDEKİLER

1	Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	11
2.1	Uygulanan Muhasebe Standartları	11
2.2	Sunuma İlişkin Temel Esaslar	11
2.3	Revize Muhasebe Politikaları	13
2.4	Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	15
2.5	Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları	25
3	Nakit Değerler ve Bankalar	26
4	Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları	26
5	Alınan Krediler	27
6	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28
7	Diğer Aktifler	28
8	Kiralama İşlemleri	29
9	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	29
10	Maddi Duran Varlıklar	30
11	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	32
12	Ertelenmiş Vergi	33
13	Karşılıklar	34
14	Diğer Yükümlülükler	36
15	Özkaynaklar	36
16	Tasarruf Finansman Gelirleri	37
17	Esas Faaliyet Giderleri	37
18	Diğer Gelirler	37
19	Diğer Giderler	38
20	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	38
21	Bağımsız Denetim Kuruluşuna Verilen Ücretler	39
22	Karşılık Giderleri	39
23	Finansman Giderleri	39
24	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	40
25	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler	41
26	İlişkili Taraf Açıklamaları	41
27	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	44
28	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	50

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

1 Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

Fuzul Tasarruf Finansman A.Ş. (Eski Unvanı: Fuzul Gayrimenkul Yatırım Anonim Şirketi)'nin ana faaliyet konusu faizsiz finansman sistemi kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır.

Grup bünyesinde, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde 1026 kişi istihdam edilmiştir. (31 Aralık 2022 :1392)

Fuzul Tasarruf Finansmanı A.Ş.'nin ticari sicile kayıtlı adresi:

Nispetiye, Büyükdere Cad. 100 B, Beşiktaş/İSTANBUL.

Grup'un ortakları ve bu ortakların paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TL	%	TL	%
Fuzul Holding	350.000.000	100%	350.000.000	100%
Toplam Ödenmiş Sermaye	350.000.000	100%	350.000.000	100%

Müşterek Faaliyetler

Grup'un önceki dönemlerde pay sahibi olduğu iki adet iş ortaklığı bulunmaktadır. İlgili ortaklıklardaki paylar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde elden çıkartılmıştır.

Müşterek faaliyet, anlaşmanın müşterek kontrolüne sahip taraflarının bu anlaşmayla ilgili varlıklar üzerinde haklara ve borçlara ilişkin yükümlülüklerle sahip oldukları durumlarda ortaya çıkar. Bir müşterek faaliyet katılımcısı sahip olduğu varlık, yükümlülük, hasılat ve maliyete göre değerlendirilmektedir. Müşterek faaliyetlere ait varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve gider hesapları ile nakit akım hareketleri oransal konsolidasyon yöntemi ile finansal tablolara dahil edilmiş olup bu müşterek faaliyetler ile gerçekleşen grup içi işlemler, bakiyeler ve gerçekleşmemiş kar/zarar bireysel finansal tablolardan elimine edilmiştir. Grup'un müşterek faaliyetleri, Türkiye'de faaliyet göstermekte olup, temel faaliyet konuları aşağıda belirtilmiştir.

Fuzul Yapı- Yol İnşaat Ortaklığı

Şirket'in ana faaliyet konusu Tem Avrasya Projesinin tüm inşaat faaliyetlerini yürütmektir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi'nin bu ortaklıktaki payı %49,9 olup 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde ilgili ortaklık faaliyetlerini tamamlayarak tasfiye edilmiştir.

Fuzul Fuzul İş Ortaklığı

Şirket'in ana faaliyet konusu Başakşehir Avrasya Projesinin tüm inşaat faaliyetlerini yürütmektir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi'nin bu ortaklıktaki payı %49 olup 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde tüm paylar elden çıkartılmıştır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

1 Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu (devamı)

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 13 Mayıs 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

2.2 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Grup'un geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dir.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli kurul kararı ile Bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. BDDK'nın ilgili kararı uyarınca ilişikteki 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamıştır.

2.2.3 Netleştirme / mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

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

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup'un cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"e uygun olarak hazırlanan ilk finansal tablolardır. Önceki dönemlerde KGK taksonomisine uygun olarak sunulan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tabloları ile 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloların karşılaştırma döneminde BDDK muhasebe uygulamaları ve taksonomisine uygun olacak şekilde yeniden düzenlenerek sunulmuştur.

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Revize Muhasebe Politikaları

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup'un cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

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

Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir. Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Ayrıca, daha önce yayınlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir.

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler

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

Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

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

Satıcı-kiracı, sonraki ölçümlerde yeni hükümleri karşılayan farklı yaklaşımlar uygulayabilir.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Revize Muhasebe Politikaları

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler

TMS 8 *Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar* uyarınca, satıcı-kiracı, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra yapılan satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin değişiklikleri geriye dönük olarak uygulamalıdır. TFRS 16'nın 2019'da uygulanmasından bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemleri belirlenerek yeniden incelenmeli ve değişken kira ödemelerini içerenler imkân dâhilinde yeniden düzenlenmelidir.

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

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

UMSK tarafından yapılan değişiklikler, aşağıdaki özelliklerin tümüne sahip olan tedarikçi finansman anlaşmaları için geçerlidir:

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

Değişiklikler, finansman alacakları veya stoklara ilişkin düzenlemeler için geçerli değildir.

Değişiklikler, finansal tablo kullanıcıların (yatırımcıların) bu düzenlemelerin Grup'un yükümlülükleri ve nakit akışları ile Grup'un likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini değerlendirmesine olanak sağlayacak tedarikçi finansman düzenlemeleri hakkında bilgi sağlamak için biri TMS 7'de ve diğeri TFRS 7'de olmak üzere iki yeni açıklama hedefi getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan dönemler için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bununla birlikte, ilk uygulama yılında belirli bilgileri sağlama konusunda bir miktar kolaylaştırmalar mevcuttur.

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

26 Haziran 2023 tarihinde Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (USSK) tarafından, yerel yetki alanlarının üzerine inşa edebileceği, yatırımcı odaklı küresel bir sürdürülebilirlik raporlaması temeli oluşturmak için IFRS® Sürdürülebilirlik Açıklama Standartlarını (UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar) yayımlanmıştır. İlgili standartlar KGK tarafından da TSRS 1 ve TSRS 2 olarak 29 Aralık 2023 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu iki standart, birlikte uygulanmak üzere tasarlanmıştır ve şirketlerin, yatırımcıların bilgiye dayalı karar verme için ihtiyaç duyduğu bilgileri – başka bir deyişle, yatırımcıların şirketlerin gelecekteki nakit akışları hakkında yaptıkları değerlendirmeleri etkilemesi beklenen bilgileri – belirlemesine ve raporlamasına destek olacaktır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Revize Muhasebe Politikaları

Bunu başarmak için genel standart, şirketlerin yönetim, strateji, risk yönetimi ve ölçüt ve hedefler alanlarında sürdürülebilirlikle ilgili tüm konuları raporlaması için bir çerçeve sağlamaktadır.

Standartlar 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak uygulanıp uygulanmayacağına ve ne zaman uygulanacağına yerel düzenleyici otorite karar verecektir. Bu doğrultuda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler ve bankalar, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Not 3).

İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Grup ile ilişkili sayılır:

- (a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - a) İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - b) Grup üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
 - c) Grup üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- (b) Tarafın, Grup'un bir iştiraki olması;
- (c) Tarafın, Grup'un ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- (d) Tarafın, Grup'un veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- (e) Tarafın, (a) ya da (d)'de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- (f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;
- (g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

Tasarruf finansman alacakları ve değer düşüklüğü

Tasarruf finansman alacakları, Grup'un müşterilerine sağlamış olduğu toplam finansman tutarını ifade eder. Bu alacaklar, itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Tasarruf finansman alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

Tasarruf finansman alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam tasarruf finansman alacağı karşılığı Grup'un tasarruf finansman alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken tasarruf finansman alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken tasarruf finansman alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan tasarruf finansman alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Bununla birlikte, Grup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş olup, tasarruf finansman alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Grup takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleşirmektedir.

Yukarıda bahsedilen Yönetmelik çerçevesinde şirketlerin, anapara, kar payı 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 ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen tasarruf finansman alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayrılabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un finansal durum tablosunda yer alır.

a) Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal varlıklar, "Nakit ve Nakit Benzerleri", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında tasarruf finansman alacakları İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca tasarruf finansman alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Bu kapsamda, Grup yönetimi 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu tasarruf finansman alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Grup yönetimi 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

f) Finansal yükümlülükler

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

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

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kâr ve zararlar, kâr veya zarar tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

Maddi duran varlıklar

Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Açıklama	Ömür (Yıl)
Binalar	50
Tesis Makine ve Cihazlar	5-15
Özel Maliyetler	3-6
Taşıtlar	5
Mobilya ve Demirbaşlar	3-20

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kâr ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta olup maliyet bedellerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Açıklama	Ömür (Yıl)
Haklar	3-15
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2-6

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut Türk İş Kanunu gereğince; Grup, çalışanların emeklilik nedeniyle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Grup'un çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esası ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 23.490 TL ve 15.371 TL tutarındadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na göre, şirketlerin belirli fayda planlarını aktüeryal değerlendirme yöntemlerine göre hesaplamaları gerekmektedir. Buna göre, ilişikteki finansal tablolardaki toplam yükümlülüğü bulmak için kullanılan emeklilik tahminlerinin olasılığını hesaplamak için 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan temel istatistik varsayımlar Not 13'te açıklanmıştır.

Aktüeryal farklar hariç kıdem tazminatı karşılığında meydana gelen bütün değişiklikler kâr veya zarara kaydedilir. Aktüeryal farklar ise kar zarara yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler içerisinde "Aktüeryal kazanç/(kayıp)" hesabında kayıtlara alınmakta ve doğrudan özkaynak altında gösterilmektedir.

(ii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükleri iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Grup'un yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit ikramiye veya kâr paylaşım planları kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli karşılıklar, ikramiye karşılıkları ve kullanılmamış izin hakları karşılıklarından oluşmaktadır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama işlemleri

Grup – kiracı olarak

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

- a) Kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan, açık veya zımni şekilde tanımlanabilir bir varlık bulunması,
- b) Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- c) 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 Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

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 indirim konusu yapılır,
- c) Kiralama ile ilgili Grup tarafından katlanılan tüm doğrudan maliyetler kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınacak kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarına ilave edilir,
- 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 ilgili olarak Grup tarafından katlanılacak tahmini maliyetler de ilk ölçüm tutarına ilave edilir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup 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.

Grup'un kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

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

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

- Kayıtlı değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Kayıtlı değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve,
- Kayıtlı değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Grup, 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 Grup ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Ancak eğer söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları, sözleşmeye göre Grup'un inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse, kiralama süresi bu husus göz önünde bulundurularak belirlenir. Eğer şartlarda önemli bir değişiklik olursa yapılan değerlendirme Grup tarafından gözden geçirilmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

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

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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; Grup'un 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 Grup söz konusu hususları ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderin tanınması

(i) Tasarruf finansman gelirleri

Tasarruf finansman gelirleri müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hizmet bedeli gelirlerinden meydana gelmektedir. Hizmet bedeli genel olarak peşin tahsil edilmekte olup talebe göre taksitlere de bölünebilmektedir. Hizmet bedelinden elde edilen gelir, katılımcıların cayma süresi olan 14 günün sonunda tasarruf finansman gelirleri olarak kaydedilir. Tahsil edilmiş olup cayma süresi henüz dolmayan gelirler, ertelenmiş gelirler altında alınan avanslar olarak muhasebeleştirilir.

(ii) Kar payı gelirleri

Bankalardan alınan kar payları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Grup temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, gelecekteki kira yükümlülüklerinin net bugünkü değerine indirgenmesi sonucu ortaya çıkan faiz giderlerini içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

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

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 mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Grup lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden (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, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Nakit akış tablosu

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

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

2.5 Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki dipnotlarda açıklanmıştır.

- Not 2.4 Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların faydalı ömürleri
- Not 2.5 Tasarruf Finansman Alacakları üzerindeki değer düşüklükleri
- Not 13 Karşılıklar
- Not 24 Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı
- Not 27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

Tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Tasarruf finansman alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Grup, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre tasarruf finansman alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış tasarruf finansman alacakları için 905.924 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Not 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş tüm tasarruf finansman alacakları hesaplanmaktadır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

3 Nakit Değerler ve Bankalar

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa	49.247	46.400
Bankalar	1.135.434.166	371.427.148
Vadesiz Mevduat	1.135.434.166	371.427.148
<i>TL</i>	1.135.434.159	364.632.861
<i>USD</i>	7	6.794.287
Toplam	1.135.483.413	371.473.548

Bankalardaki mevduatlarda 96.241 TL bloke bulunmaktadır. (2022: Bulunmamaktadır)

Nakit akış tablosuna baz olan orijinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit değerler ve bankalar vadeli mevduatlar üzerindeki kar payı tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 1.135.387.173 TL'dir. (2022: 371.473.548)

Grup'un nakit değerler ve bankaların risklerinin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 27'de açıklanmıştır.

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları

Tasarruf Finansman Alacakları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf finansman alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Finansman Alacakları	2.548.733.163	1.066.606.460
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	3.626.319	--
Toplam	2.552.359.482	1.066.606.460
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	(905.924)	--
Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		
Toplam	2.551.453.558	1.066.606.460

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net tasarruf finansman alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1-12 ay arası	1.020.581.423	426.642.584
1 yıl üzeri	1.530.872.135	639.963.876
Toplam	2.551.453.558	1.066.606.460

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları (devamı)

Tasarruf Finansman Alacakları (devamı)

Özel Karşılıklar

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

	31 Aralık 2023	
	Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	3.024.120	(604.824)
Vadesi 6-12 ay geçen	602.199	(301.100)
Toplam	3.626.319	(905.924)

Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzlarından borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	3.283.084.924	1.334.447.754
Tasarruf Fon Havuzundan Elde Edilen Nemalar	238.372.767	93.381.414
Toplam	3.521.457.690	1.427.829.168

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzundan borçların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1-12 ay	1.408.583.076	571.131.667
1 yıl üzeri	2.112.874.615	856.697.501
Toplam	3.521.457.690	1.427.829.168

5 Alınan Krediler

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka Kredileri	63.148.180	84.496.550
Toplam	63.148.180	84.496.550

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yatırım Fonları	344.416.064	--
Kira Sertifikaları	109.357.942	41.712.086
Hisse Senetleri	25.847.295	--
Serbest Döviz Fon	10.621.587	--
Toplam	490.242.888	41.712.086

7 Diğer Aktifler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar (Not 26)	150.272.723	261.603.075
Gelir Tahakkukları (*)	95.518.902	39.703.039
İlişkili Taraflara Verilen Peşin Ödenmiş Giderler (Not 26)	95.020.860	48.910.684
Verilen Sipariş Avansları (**)	82.458.038	158.492.957
Alınan Çekler	9.000.000	--
Verilen Depozito ve Teminatlar	6.265.874	34.519.750
Diğer Ticari Alacaklar	4.876.708	559.872
Gelecek Aylara ait Giderler	3.114.525	592.318
Diğer Dönen Varlıklar	1.917.225	46.858
İş Avansları	763.083	377.249
Diğer Çeşitli Alacaklar	80.899	86.698
Alacak Senetleri	--	8.720.350
Devreden KDV	--	27.866.534
Toplam	449.288.837	581.479.384

(*) 14 günlük cayma süresi dolmuş olan sözleşmelerden doğan ve henüz tahsil edilmemiş organizasyon ücretlerinin tahakkuklarından oluşmaktadır.

(**) Büyük kısmı, Şirket'in Genel Müdürlük Ek Binası olarak kullanılmak üzere Galatasaray Spor Kulübü Leo Residences projesinden alınan gayrimenkullere verilen avanstaki kaynaklanmaktadır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

8 Kiralama İşlemleri

Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülüklerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
3 aydan kısa	19.992.605	11.225.072
3-12 ay arası	55.294.943	30.118.074
1-5 yıl arası	84.262.028	96.570.643
Toplam	159.549.576	137.913.789

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak Bakiyesi	137.913.789	114.556.728
Girişler	74.275.530	51.217.987
Ödemeler / Çıkışlar	(75.742.131)	(45.857.854)
Kiralamalardan Kaynaklı Faiz Giderleri (Not 23)	23.102.388	17.996.928
Dönem Sonu Bakiyesi	159.549.576	137.913.789

Grup'un 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemde kullandığı alternatif borçlanma oranı %11,75-%22,82 aralığındadır.

9 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2023	Değer Artışı (*)	İlaveler	İş Ortaklıklarından Çıkışlar	31 Aralık 2023
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	171.736.150	27.266.949	72.001.591	(167.996.371)	103.008.319
Toplam	171.736.150	27.266.949	72.001.591	(167.996.371)	103.008.319

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	101.696.679	76.035.720	(5.996.249)	171.736.150
Toplam	101.696.679	76.035.720	(5.996.249)	171.736.150

(*) Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri SPK ruhsatlı değerlendirme uzman kuruluşu "Analiz Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş" tarafından belirlenmiştir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

10 Maddi Duran Varlıklar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2023	Değer Artışı (*)	İlaveler	İş Ortaklıklarından Çıkışlar	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Arazi ve Arsalar	193.762.500	370.113.750	--	--	--	563.876.250
Binalar	62.752.500	123.371.250	--	--	--	186.123.750
Mobilya ve Demirbaşlar	55.030.773	--	4.862.364	(833.523)	(2.697.096)	56.362.518
Taşıtlar	10.092.958	--	77.398.052	--	(407.324)	87.083.686
Tesis Makine ve Cihazlar	3.835.469	--	--	(3.835.469)	--	--
Özel Maliyetler	38.891.084	--	8.924.426	--	(1.227.408)	46.588.102
Kullanım Hakkı Varlıkları	192.468.931	--	100.567.049	--	--	293.035.980
<i>Binalar</i>	<i>192.468.931</i>	<i>--</i>	<i>100.567.049</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>293.035.980</i>
Toplam	556.834.216	493.485.000	191.751.891	(4.668.992)	(4.331.828)	1.233.070.286

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Değer Artışı	Cari Dönem Amortismanı	İş Ortaklıklarından Çıkışlar	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Binalar	--	627.525	(627.525)	--	--	--
Mobilya ve Demirbaşlar	(14.840.588)	--	(10.900.106)	217.867	1.895.535	(23.627.292)
Tesis Makine ve Cihazlar	(730.826)	--	--	730.826	--	--
Taşıtlar	(1.938.095)	--	(9.215.002)	--	305.208	(10.847.889)
Özel Maliyetler	(13.768.310)	--	(8.049.587)	--	762.763	(21.055.134)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(83.522.322)	--	(67.494.770)	--	--	(151.017.092)
<i>Binalar</i>	<i>(83.522.322)</i>	<i>--</i>	<i>(67.494.770)</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>(151.017.092)</i>
Toplam	(114.800.141)	627.525	(96.286.990)	948.693	2.963.506	(206.547.407)
Net Defter Değeri	442.034.075					1.026.522.879

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sabit kıymetleri üzerinde rehin bulunmamaktadır.

(*) Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla arsa ve binalarının gerçeğe uygun değerleri SPK ruhsatlı değerlendirme uzman kuruluşu "Düzyay Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş." tarafından belirlenmiştir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

10 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Değer Artışı (*)	İlaveler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Arazi ve Arsalar	149.679.006	98.887.500	1.147.426	--	(55.951.432)	193.762.500
Binalar	49.784.996	18.247.024	--	12.880.476	(18.159.996)	62.752.500
Mobilya ve Demirbaşlar	29.166.378	--	26.900.484	--	(1.036.089)	55.030.773
Taşıtlar	2.163.958	--	7.929.000	--	--	10.092.958
Tesis Makine ve Cihazlar	3.718.957	--	116.512	--	--	3.835.469
Özel Maliyetler	22.539.530	--	17.779.668	--	(1.428.114)	38.891.084
Yapılmakta Olan Yatırımlar	--	--	12.880.476	(12.880.476)	--	--
Kullanım Hakkı Varlıkları	141.250.945	--	51.217.987	--	--	192.468.931
<i>Binalar</i>	<i>141.250.945</i>	<i>--</i>	<i>51.217.987</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>192.468.931</i>
Toplam	398.303.769	117.134.524	117.971.553	--	(76.575.631)	556.834.216
Birikmiş Amortisman						
Binalar	(686.849)	2.805.674	(2.806.707)	--	687.882	--
Mobilya ve Demirbaşlar	(7.676.938)	--	(7.981.090)	--	817.440	(14.840.588)
Tesis Makine ve Cihazlar	(348.879)	--	(381.947)	--	--	(730.826)
Taşıtlar	(337.754)	--	(1.600.341)	--	--	(1.938.095)
Özel Maliyetler	(9.243.412)	--	(5.406.911)	--	882.013	(13.768.310)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(48.209.482)	--	(35.312.840)	--	--	(83.522.322)
<i>Binalar</i>	<i>(48.209.482)</i>	<i>--</i>	<i>(35.312.840)</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>(83.522.322)</i>
Toplam	(66.503.314)	2.805.674	(53.489.836)	--	2.387.335	(114.800.141)
Net Defter Değeri	331.800.455					442.034.075

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sabit kıymetleri üzerinde rehin bulunmamaktadır.

(*) Şirket 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla arsa ve binalarının gerçeğe uygun değerini SPK ruhsatlı değerlendirme uzman kuruluşu "Varlık Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş." tarafından belirlenmiştir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	İş Ortaklıklarından Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar	3.279.274	102.325.017	(146.435)	105.457.856
Diğer Maddi Duran Varlıklar	11.967.771	5.765.594	--	17.733.365
Toplam	15.247.045	108.090.611	(146.435)	123.191.221

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Dönem Amortismanı	İş Ortaklıklarından Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar	(2.834.911)	(1.486.378)	76.994	(4.244.295)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(3.907.018)	(4.655.169)	--	(8.562.187)
Toplam	(6.741.929)	(6.141.547)	76.994	(12.806.482)

Net Defter Değeri	8.505.116			110.384.738
--------------------------	------------------	--	--	--------------------

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

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Aralık 2022
Haklar	3.224.910	54.364	3.279.274
Diğer Maddi Duran Varlıklar	7.703.779	4.263.992	11.967.771
Toplam	10.928.689	4.318.356	15.247.045

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2022	Cari Dönem Amortismanı	31 Aralık 2022
Haklar	(1.845.676)	(989.235)	(2.834.911)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(555.628)	(3.351.390)	(3.907.018)
Toplam	(2.401.304)	(4.340.625)	(6.741.929)

Net Defter Değeri	8.527.385	--	8.505.116
--------------------------	------------------	----	------------------

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

12 Ertelenmiş Vergi

31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri için kullanılan vergi oranı %22,5-%30 aralığındadır. (31 Aralık 2022: %12,5-%25)

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

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları (+)				
Şüpheli Alacaklar	1.002.377	96.452	300.713	24.113
İzin Karşılığı	35.083.540	10.289.448	10.525.062	2.572.362
Kıdem Tazminatı Karşılığı	28.084.653	19.804.572	8.425.396	4.951.143
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	241.687.887	93.381.416	72.506.366	23.345.354
Dava Karşılığı	31.619.880	25.094.352	9.485.964	6.273.588
Finansal Yatırımlar	3.938.597	--	1.181.579	--
Kiralamalar	46.097.877	32.684.920	13.829.363	8.171.230
Peşin Ödenmiş Giderler	8.440.000	--	2.532.000	--
Holding Alacaklarına İlişkin Reeskont düzeltmeleri	2.195.710	133.854.872	658.713	33.463.718
Ertelenmiş Gelirler	8.218.623	--	2.465.587	--
Diğer	6.069.027	638.744	1.820.708	159.686
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Gelir tahakkukları	--	(37.289.948)	--	(9.322.487)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(177.346.510)	40.641.888	(53.203.953)	10.160.472
Tasarruf Finansman Alacakları	(813.848.573)	--	(244.154.572)	--
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(27.266.950)	--	(8.180.085)	--
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/ Yükümlülükleri, Net	(606.023.863)	319.196.716	(181.807.159)	79.799.179

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıda belirtilmiştir:

	2023	2022
1 Ocak Bakiyesi	79.799.179	55.972.766
Kar veya Zarara Kaydedilen	(139.859.005)	37.470.314
Diğer Kapsamlı Gelirde Kaydedilen	(121.747.333)	(13.643.901)
Dönem Sonu	(181.807.159)	79.799.179

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

13 Karşılıklar

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

	2023	2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	28.084.652	19.804.570
İzin Yükümlülüğü Karşılığı	35.083.541	10.289.446
Dava Karşılığı	31.619.880	25.094.353
Toplam	94.788.073	55.188.369

Dava karşılığı

Grup lehine ve aleyhine açılmış hali hazırda devam eden muhtelif davalar bulunmaktadır. Bu davalar, ticari alacak davalarından oluşmaktadır. Yönetim, her dönem sonunda bu davaların olası sonuçlarını ve finansal etkisini değerlendirir ve bu değerlendirme sonucunda olası kazanç ve yükümlülükler karşılıklı olarak gerekli görülen karşılıklar ayrılır.

Dava karşılığının yıllar içindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

	2023	2022
Dönem Başı	25.094.353	15.563.186
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	6.525.527	9.531.167
Dönem sonu	31.619.880	25.094.353

Kullanılmamış izin karşılığı

İzin karşılığının yıllar içindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

	2023	2022
Dönem Başı	10.289.446	6.198.091
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	24.794.095	4.091.355
Dönem sonu	35.083.541	10.289.446

Grup, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, raporlama tarihi itibarıyla tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

13

Karşılıklar (devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2023 itibariyle 23.489 TL, 31 Aralık 2022 itibariyle 15.371 TL ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Grup'un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	2023	2022
Faiz Oranı	27,05%	22,30%
Enflasyon	23,20%	19,30%
Reel İskonto Oranı	3,12%	2,51%

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.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak Bakiyesi	19.804.570	6.672.002
Hizmet Maliyeti	12.399.416	9.961.581
Faiz Maliyeti	7.596.898	4.416.419
Ödenen Tazminatlar	(16.456.247)	(6.639.926)
Aktüeryal Kayıp	4.740.015	5.394.494
Dönem Sonu Bakiyesi	28.084.652	19.804.570

Aktüeryal fark, kıdem tazminatına hak kazanma oranı, beklenen faiz oranı ve beklenen maaş artış oranındaki değişim nedeniyle ortaya çıkmaktadır. Ayrıca emekliliğinde kıdem tazminatı alacak olan çalışanların emeklilik öncesi kıdem tazminatı olarak işten ayrılması da aktüeryal farka sebep olmaktadır. Aktüeryal fark, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu içerisinde kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları olarak kayıtlara alınmaktadır.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

14 Diğer Yükümlülükler

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Vergiler	53.212.094	27.957.578
Ticari Borçlar	40.319.820	28.827.193
Personele Borçlar	15.951.832	17.094.185
Borç Senetleri	15.461.450	28.632.037
Ertelenmiş Gelirler	8.218.622	13.891.257
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar (Not 26)	3.819.924	4.345.125
Diğer Borçlar	2.493.936	3.985.536
Alınan Depozito ve Teminatlar	20.000	4.042.458
Alınan Sipariş Avansları	--	325.389.257
Toplam	139.497.678	454.164.626

15 Özkaynaklar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 350.000.000 TL (31 Aralık 2022: 350.000.000 TL) olan ödenmiş sermayesi birim nominal pay değeri 1 TL olan 350.000.000 adet (31 Aralık 2022: 350.000.000 adet) kayıtlı nominal paydan oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TL	%	TL	%
Fuzul Holding	350.000.000	100%	350.000.000	100%
Toplam Ödenmiş Sermaye	350.000.000	100%	350.000.000	100%

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u, genel kanuni yedek akçeye eklenir. 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.

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemi ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kar dağıtımını sayılmamaktadır.

Tüm özkaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

16 Tasarruf Finansman Gelirleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde tasarruf finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücretler	2.022.657.283	770.536.132
Toplam	2.022.657.283	770.536.132

17 Esas Faaliyet Giderleri

Esas Faaliyet Giderleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde esas faaliyetlerden giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Personel Ücret Giderleri	661.954.539	278.744.313
Reklam Giderleri	120.866.900	122.746.687
Amortisman ve İtfa Giderleri	100.179.233	55.632.802
Büro Giderleri	42.247.815	21.258.872
Fahri Müşteri Temsilcisi Giderleri	40.943.124	7.031.223
Temsil ve Ağırlama Giderleri	32.252.000	13.532.039
Vergi Resim ve Harç Giderleri	16.670.398	11.641.446
Diğer Giderler	81.292.590	59.975.064
Toplam	1.096.406.599	570.562.446

18 Diğer Gelirler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değer Artışı	27.266.949	--
Kar Payı Gelirleri	23.467.937	2.789.899
Sermaye Piyasası İşlem Karları	12.808.079	--
Adat Faizi Geliri	6.108.471	--
Maaş Promosyon Gelirleri	4.931.173	--
Sabit Kıymet Satış Karları	4.821.184	530.649
Kambiyo Karları	3.199.151	562.413
Kira Gelirleri	1.039.434	659.563
Reeskont Geliri	--	20.438.840
Diğer	8.552.643	4.808.892
Toplam	92.195.021	29.790.256

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

19 Diğer Giderler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Reeskont Gideri	31.220.092	--
Bağış ve Yardımlar	21.265.400	1.313.500
Menkul Kıymet Satış Zararları	--	2.716.040
Diğer	16.649.379	9.304.869
Toplam	69.134.871	13.334.409

20 Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler ve Giderler

Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde durdurulan faaliyetlerden gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
İş Ortaklıkları Satış Karları	16.939.885	16.060.507
Toplam	16.939.885	16.060.507

Durdurulan Faaliyetlerden Giderler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde durdurulan faaliyetlerden giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
İş Ortaklığı Kapanış Zararı	4.332.515	--
Toplam	4.332.515	--

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

21 Bağımsız Denetim Kuruluşuna Verilen Ücretler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde bağımsız denetim kuruluşuna verilen ücretler aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.550.000	360.000
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	--	--
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	--	--
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	150.000	130.000
Toplam	1.700.000	490.000

Tutarlar KDV hariç gösterilmiştir.

22 Karşılık Giderleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Özel Karşılıklar	905.924	--
Dava Karşılığı	6.525.527	9.531.167
Diğer Karşılıklar	--	--
Toplam	7.431.451	9.531.167

23 Finansman Giderleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Faiz Giderleri	19.381.577	25.822.470
Kiralamalardan Kaynaklanan Faiz Gideri (Not 8)	23.102.388	17.996.928
Komisyon Giderleri	26.640.998	--
Toplam	69.124.963	43.819.398

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

24 Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı

Vergi Gideri

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Kurumlar Vergisi Gideri (-)	(36.852.274)	(46.533.839)
Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)	(139.859.005)	37.470.314
Toplam	(176.711.279)	(9.063.525)

Dönem vergi gideri ile Grup’un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Vergi Öncesi Kar	708.650.509	170.075.950
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(265.608.536)	(44.784.869)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(10.369.457)	(1.919.728)
İstisnalar	7.094.533	300.000
Farklı vergi oranlarının etkisi ve diğer	92.172.180	37.341.072
Cari dönem vergi gideri (-)	(176.711.279)	(9.063.525)

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

25 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Rehin	2.317.465.686	361.491.098
İpotek	1.809.006.667	1.273.288.579
Teminat Senedi	2.339.186.937	1.891.167.167
Toplam	6.465.659.290	3.525.946.844

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İpotek	1.108.864.866	303.965.444
Toplam	1.108.864.866	303.965.444

26 İlişkili Taraf Açıklamaları

Konsolide finansal tablolarda ortaklar, önemli yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirak ve müştereken kontrol edilen ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Grup'un normal faaliyetlerini sürdürmesi esnasında ilişkili taraflarla çeşitli işlemler yapılmıştır.

Grup ile ilişkili tarafları arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Grup'un bu dipnotta açıklanan bazı ilişkili tarafları ve Grup ile olan ilişkileri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraf

Fuzul&Fuzul Başakşehir Adi İş Ortaklığı ("Fuzul&Fuzul")
Fuzul Yapı İnş. Paz. A.Ş. &Yol İnşaat Taah. Ltd. Şti. ("Fuzul Yapı Yol")
Mahmut Akbal
Zeki Akbal
Eyüp Akbal
Ömer Faruk Akbal
Fzl Yapı İnşaat ve Pazarlama A.Ş ("Fzl Yapı")
Akva Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş. ("Akva Sigorta")
Nevita Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş ("Nevita Gayrimenkul")
Nevinn Turizm ve Otelcilik A.Ş ("Nevinn Turizm")
Fuzul Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş ("Fuzul GYO")
Fuzul İnşaat ve Ticaret A.Ş ("Fuzul İnşaat")
Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hiz. A.Ş ("Rubik Elektronik")
Fmh Danışmanlık A.Ş ("Fmh Danışmanlık")
Fuzul Tech Ventures Teknoloji Yatırım A.Ş ("Fuzul Tech")
Fuzul Holding Anonim Şirketi ("Fuzul Holding")
Fuzul Topraktan Gayrimenkul Yatırım Anonim Şirketi ("Fuzul Topraktan")
Meç Gıda Ltd. Şti ("Meç Gıda")
Fuzul Otomotiv Motorlu Taşıtlar Pazarlama A.Ş ("Fuzul Otomotiv")
Yol İnşaat Taahhüt San.ve Tic. Ltd. Şti ("Yol İnşaat")

Tanımı

İş Ortaklığı
İş Ortaklığı
Ortak
Ortak
Ortak
İlişkili Kişi
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket
İlişkili Şirket

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

26 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf Bakiyeleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Alacaklar		Borçlar		Peşin ödenmiş giderler
	Kısa Vade		Kısa Vade		Kısa Vade
	Ticari	Ticari Olmayan	Ticari	Ticari Olmayan	(Not 7)
Fuzul&Fuzul	--	--	--	--	95.020.860
Fzl Yapı	--	10.270.563	--	--	--
Nevita Gayrimenkul	--	994.242	--	--	--
Nevinn Turizm	--	372.721	--	--	--
Fuzul GYO	--	7.807.953	--	--	--
Fuzul Holding (*)	--	291.650.000	--	3.321.480	--
Fuzul Otomotiv	--	--	--	466.714	--
Mahmut Akbal	--	--	--	15.250	--
Fuzul Topraktan	--	4.252.205	--	--	--
Eyüp Akbal	--	--	--	16.480	--
	--	315.347.684	--	3.819.924	95.020.860
Reeskont	--	(165.074.962)	--	--	--
	--	150.272.722	--	3.819.924	--

(*) İlgili alacak Fuzul Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payların Fuzul Holding'e satılmasından kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Alacaklar		Borçlar		Peşin ödenmiş giderler
	Kısa Vade		Kısa Vade		Kısa Vade
	Ticari	Ticari Olmayan	Ticari	Ticari Olmayan	(Not 7)
Fuzul&Fuzul	--	3.019.609	--	--	48.460.639
Fuzul Yapı Yol	--	6.237.943	--	811.111	--
Akva Sigorta	--	--	--	--	450.045
Nevita Gayrimenkul	--	1.900.456	--	--	--
Nevinn Turizm	--	78.002	--	--	--
Fuzul GYO	--	14.017.581	--	3.514.014	--
Fuzul Tech	--	1.180	--	--	--
Fuzul Holding	--	370.200.000	--	--	--
Mahmut Akbal	--	--	--	10.000	--
Eyüp Akbal	--	--	--	10.000	--
Yol İnşaat	--	3.173	--	--	--
	--	395.457.944	--	4.345.125	48.910.684
Reeskont	--	(133.854.870)	--	--	--
	--	261.603.074	--	4.345.125	--

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

26 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf İşlemleri (devamı)

Alımlar ve Giderler

1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemlerinde ilişkili taraflardan yapılan alımlar ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2023		2022	
	Mal veya Hizmet Alımı	Diğer	Mal veya Hizmet Alımı	Diğer
Fuzul Holding	--	8.942.389	--	1.724.821
Fuzul GYO	--	104.972.828	--	--
Nevita Gayrimenkul	71.287.129	6.929.314	384.552	698.463
Nevinn Turizm	42.012	--	--	949
Akva Sigorta	--	7.061.302	2.213.279	--
Fuzul Otomotiv	10.701.482	7.303.020	4.140.124	3.762.000
Meç Gıda	875.945	--	--	1.885.897
Mahmut Akbal	--	15.465.600	--	676.750
Ömer Faruk Akbal	--	5.412.960	--	--
Zeki Akbal	--	5.412.960	--	--
Toplam	82.906.568	161.500.373	6.737.955	8.748.880

Satışlar ve Gelirler

1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemlerinde ilişkili taraflara yapılan satışlar ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	2023		2022	
	Mal veya Hizmet Satımı	Diğer	Mal veya Hizmet Satımı	Diğer
Fuzul Holding	--	6.564.340	--	90.200.000
Fuzul GYO	--	27.076.782	--	--
Nevita Gayrimenkul	283.605	1.205.221	5.278.587	771.635
Nevinn Turizm	--	296.582	--	61.624
Fuzul İnşaat	--	--	2.500.000	543.686
Akva Sigorta	--	377.685	--	205.886
Fmh Danışmanlık	--	--	--	5.000
Rubik Elektronik	--	--	36.000	71.696
Fuzul Tech	--	14.484	--	1.000
Meç Gıda	--	51.249	--	--
Fuzul Otomotiv	1.098.571	12.868	--	--
Fuzul&Fuzul	--	1.140	--	--
Fuzul Topraktan	--	3.542.685	--	--
Fzl Yapı	--	858.172	--	--
Toplam	1.382.176	40.001.208	7.814.587	91.860.527

Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yılda üst yönetime sağlanan fayda ve menfaatler 9.638.482 TL'dir (2022: 7.071.351 TL).

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

Finansal risk yönetimi

Grup, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir:

Kredi riski

Likidite riski

Piyasa riski

Finansal risk yönetimi, Grup'un belirlediği genel esaslar dahilinde kendi Ortaklar Kurulu tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde her bir bağlı ortaklık tarafından uygulanmaktadır.

Risk yönetimi sistemi

Grup'un risk yönetimi politikaları Grup'un karşılaştığı riskleri, uygun risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek ve analiz etmek ile ilgili limitlere uyumu takip etmek amacıyla oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikaları ve sistemleri piyasada ve Grup faaliyetlerindeki değişiklikleri yansıtmak üzere düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Grup uyguladığı eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri aracılığıyla tüm çalışanların kendi rol ve yükümlülüklerini anladığı disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

Kredi riski, bir müşteri veya karşı tarafın sözleşmedeki yükümlülüklerini yerine getirmemesi riskidir ve önemli ölçüde müşteri alacaklarından kaynaklanmaktadır.

Kredi riskine maruz değer:

Finansal varlıkların kayıtlı değeri Grup'un maksimum kredi riskini gösterir. Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Aralık 2023	Tasarruf Finansman Alacakları		Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	Takipteki Alacaklar	Diğer Taraf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	3.626.319	2.548.733.163	4.876.708	150.353.622	1.135.434.166	--
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	3.626.319	2.548.733.163	4.876.708	150.353.622	1.135.434.166	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	3.626.319	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(905.924)	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27

Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz değer:

Finansal varlıkların kayıtlı değeri Grup'un maksimum kredi riskini gösterir. Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Aralık 2022	Tasarruf Finansman Alacakları		Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	Takipteki Alacaklar	Diğer Taraf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D)	--	1.066.606.460	559.872	261.689.773	371.427.148	--
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	1.066.606.460	559.872	261.689.773	371.427.148	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27

Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Likidite Riski

Likidite riski Grup'un nakit ya da diğer finansal varlıklar verilerek ödemesi yapılacak finansal yükümlülüklerini yerine getirmede zorlukla karşılaşma riskidir. Grup likidite riski yönetim yaklaşımı, mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin normal koşullarda ya da kriz durumlarında Grup'u zarara uğratmayacak ya da itibarını zedelemeyecek şekilde fonlayabilmesi için mümkün oldukça yeterli likidite tutmaktadır.

Grup finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesini de içeren beklenen faaliyet giderlerini, doğal afetler gibi öngörülemeyen olağandışı hallerin olası etkisi istisnai olmak üzere karşılayacak derecede yeterli nakit bulundurmayı hedeflemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin ödeme planına göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
<u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
<i>Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar</i>					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	3.521.457.690	3.521.457.691	464.832.415	943.750.661	2.112.874.615
<i>Diğer Yükümlülükler</i>					
Ticari borçlar	40.319.820	40.319.820	40.319.820	--	--
Ödenecek vergiler	53.212.094	53.212.094	53.212.094	--	--
Diğer borçlar	2.493.936	2.493.936	2.493.936	--	--
<i>Kiralama İşlemleri</i>					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	159.549.576	183.870.170	23.157.024	66.313.944	94.399.202
Toplam	3.777.033.117	3.801.353.711	584.015.290	1.010.064.605	2.207.273.816

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
<u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
<i>Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar</i>					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	1.427.829.168	1.427.829.168	188.473.450	382.658.217	856.697.501
<i>Diğer Yükümlülükler</i>					
Ticari borçlar	28.827.193	28.827.193	28.827.193	--	--
Ödenecek vergiler	27.957.578	27.957.578	27.957.578	--	--
Diğer borçlar	3.985.536	3.985.536	3.985.536	--	--
<i>Kiralama İşlemleri</i>					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	137.913.789	166.852.373	13.967.685	41.063.843	111.820.845
Toplam	1.626.513.263	1.655.451.848	263.211.441	423.722.060	968.518.346

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski; döviz kurları, kar payı oranları veya menkul kıymetler piyasalarında işlem gören enstrümanların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Grup'un gelirinin veya sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, getiriye optimize etmeyi amaçlamaktadır.

(i) Kur riski

Grup, yabancı para cinsinden yaptığı satın alma işlemleri ve banka kredileri nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Grup kur riskini ileri vadeli yabancı para alım/satım ve yabancı para opsiyon işlemleri yaparak yönetmektedir.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Döviz cinsinden varlıklar	10.621.594	6.794.287
Net döviz pozisyonu	10.621.594	6.794.287

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülük kalemleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Toplam
Varlıklar			
Bankalar	--	7	7
Serbest Döviz Fon	10.621.587	--	10.621.587
Toplam varlıklar	10.621.587	7	10.621.594
Net pozisyon	10.621.587	7	10.621.594

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

(i) Kur riski (devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülük kalemleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	ABD Doları	Toplam
Varlıklar		
Bankalar	6.794.287	6.794.287
Toplam varlıklar	6.794.287	6.794.287
Net pozisyon	6.794.287	6.794.287

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla döviz cinsleri bazında döviz duyarlılık analizinin detayı aşağıdaki gibidir: Aşağıdaki tablo, Grup'un yabancı para kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar yabancı paraların TL karşısında %10'luk değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle kar payı oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

Kar/(Zarar)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	1.062.159	679.429
Avro	1	--
Toplam	1.062.160	679.429

(ii) Gerçeğe Uygun Değer

Grup, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Grup yönetimi tarafından, kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli finansal borçlar da dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

(ii) Gerçeğe Uygun Değer

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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

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

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

31 Aralık 2023	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Varlıklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Yükümlülükler	Net Defter Değeri	GUD
Nakit Değerler ve Bankalar					
Nakit değerler ve bankalar	1.135.483.413	--	--	1.135.483.413	1.135.483.413
Tasarruf Finansman Alacakları					
Tasarruf finansman alacakları	2.551.453.558	--	--	2.551.453.558	2.551.453.558
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar					
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	490.242.888	--	--	490.242.888	490.242.888
Diğer Aktifler					
Ticari alacaklar	4.876.708	--	--	4.876.708	4.876.708
Diğer alacaklar	150.353.622	--	--	150.353.622	150.353.622
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	--	--	3.521.457.690	3.521.457.690	3.521.457.690
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	--	--	40.319.820	40.319.820	40.319.820
Diğer borçlar	--	--	2.493.936	2.493.936	2.493.936
Ödenecek vergiler	--	--	53.212.094	53.212.094	53.212.094
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	--	--	159.549.576	159.549.576	159.549.576

Fuzul Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve İş Ortaklıkları
31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

(ii) Gerçeğe Uygun Değer

31 Aralık 2022	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Varlıklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Yükümlülükler	Net Defter Değeri	GUD
Nakit Değerler ve Bankalar					
Nakit değerler ve bankalar	371.473.548	--	--	371.473.548	371.473.548
Tasarruf Finansman Alacakları					
Tasarruf finansman alacakları	1.066.606.460	--	--	1.066.606.460	1.066.606.460
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar					
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	41.712.086	--	--	41.712.086	41.712.086
Diğer Aktifler					
Ticari alacaklar	559.872	--	--	559.872	559.872
Diğer alacaklar	261.689.773	--	--	261.689.773	261.689.773
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	--	--	1.427.829.168	1.427.829.168	1.427.829.168
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	--	--	28.827.193	28.827.193	28.827.193
Diğer borçlar	--	--	3.985.536	3.985.536	3.985.536
Ödenecek vergiler	--	--	27.957.578	27.957.578	27.957.578
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	--	--	137.913.789	137.913.789	137.913.789

Yabancı para cinsinden olan finansal varlıklar ve yükümlülükler finansal durum tablosu tarihindeki piyasa fiyatlarına yaklaşan döviz kurlarından çevrilmiştir.

Aşağıdaki metotlar ve varsayımlar rayiç değeri belirlemenin mümkün olduğu durumlarda her bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini tahmin etmekte kullanılmıştır.

Finansal Varlıklar

Kısa vadeli olmalarından ve önemsiz kredi riskine tabi olmalarından dolayı nakit ve nakit eşdeğeri varlıklar ile tahakkuk etmiş kar payları ve diğer finansal varlıkların taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir. Ticari alacakların, şüpheli alacaklar karşılığı düşüldükten sonraki taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir. Kısa vadeli olmaları sebebiyle ticari borçların rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yakın olduğu öngörülmektedir.

28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Şirket'in Fuzul&Fuzul iş ortaklığından olan 95.020.860 TL'lik alacağı (Not 26) rapor tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.