İş Faktoring Anonim Şirketi

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetçi raporu

İÇİNDEKİLER SAYFA

Sınırlı Denetim Raporu			2
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3	-	4
Nazım Hesaplar Tablosu			5
Kar veya Zarar Tablosu			6
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			7
Özkaynak Değişim Tablosu			8
Nakit Akış Tablosu			9
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	10	-	63
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu			10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10	-	14
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	15	-	24
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri			24
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Ve Yükümlülükler			25
Not 6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			25
Not 7 Faktoring Alacakları ve Borçları	26	-	29
Not 8 İlişkili Taraf Açıklamaları	30	-	33
Not 9 Maddi Duran Varlıklar			34
Not 10 Maddi Olmayan Duran Varlıklar			35
Not 11 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri	35	-	36
Not 12 Diğer Aktifler			37
Not 13 Alınan Krediler	37	-	38
Not 14 Kiralama İşlemlerinden Borçlar			38
Not 15 İhraç Edilen Menkul Değerler			39
Not 16 Türev Finansal Yükümlülükler			39
Not 17 Diğer Yükümlülükler			40
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar	40	-	41
Not 19 Diğer Karşılıklar			41
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu			42
Not 21 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri	42	-	43
Not 22 Kar Yedekleri			43
Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler	44	-	45
Not 24 Bölümlere Göre Raporlama			45
Not 25 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar			45
Not 26 Esas Faaliyet Gelirleri			45
Not 27 Finansman Giderleri			46
Not 28 Esas Faaliyet Giderleri			46
Not 29 Diğer Faaliyet Gelirleri			47
Not 30 Karşılık Giderleri			47
Not 31 Diğer Faaliyet Giderleri			47
Not 32 Vergi Karşılığı	48	-	49
Not 33 Hise Başı Kazanç			50
Not 34 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar			50
Not 35 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar			51
Not 36 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler	51	-	63

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Giriş

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

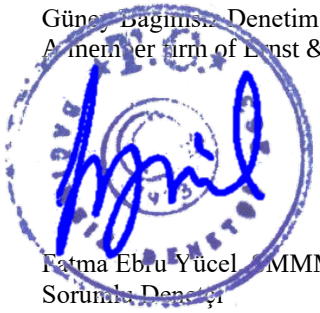
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2022
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	124.248	5.732	129.980	36.001	5.194	41.195
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.497	-	1.497	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	166.860	-	166.860	202.445	-	202.445
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	6.319.264	2.440.025	8.759.289	4.871.295	1.781.128	6.652.423
5.1	Faktoring Alacakları		6.363.180	2.463.260	8.826.440	4.874.483	1.797.516	6.671.999
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.178.150	676.303	2.854.453	1.657.216	657.468	2.314.684
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		4.185.030	1.786.957	5.971.987	3.217.267	1.140.048	4.357.315
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		198.880	-	198.880	223.358	-	223.358
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(242.796)	(23.235)	(266.031)	(226.546)	(16.388)	(242.934)
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)	9	5.961	-	5.961	2.864	-	2.864
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	4.322	-	4.322	3.432	-	3.432
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	64.205	-	64.205	31.034		31.034
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	18.504	1.216	19.720	13.470	2.843	16.313
	ARA TOPLAM		6.704.861	2.446.973	9.151.834	5.160.541	1.789.165	6.949.706
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		6.704.861	2.446.973	9.151.834	5.160.541	1.789.165	6.949.706

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	13	5.262.876	1.877.835	7.140.711	3.947.294	1.739.688	5.686.982
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	7	1.298	5.774	7.072	1.336	6.026	7.362
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	14	4.055	-	4.055	824	-	824
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	1.126.973	-	1.126.973	570.463	-	570.463
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	31.388	-	31.388	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		17.475	-	17.475	16.097	-	16.097
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	7.475	-	7.475	6.097	-	6.097
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	65.825	-	65.825	29.542	-	29.542
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	953	3.549	4.502	622	3.328	3.950
	ARA TOPLAM		6.510.843	1.887.158	8.398.001	4.566.178	1.749.042	6.315.220
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		753.833	-	753.833	634.486	-	634.486
14.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	21	5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(590)	-	(590)	(590)	-	(590)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		156.000	-	156.000	191.585	-	191.585
14.5	Kâr Yedekleri	22	288.438	-	288.438	167.066	-	167.066
14.5.1	Yasal Yedekler		20.366	-	20.366	14.297	-	14.297
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		268.072	-	268.072	152.769	-	152.769
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar	36	154.932	-	154.932	121.372	-	121.372
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		154.932	-	154.932	121,372	-	121,372
	PASİF TOPLAMI		7.264.676	1.887.158	9.151.834	5.200.664	1.749.042	6.949.706

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**40.276**	**1.149.322**	**1.189.598**	**24.850**	**758.099**	**782.949**
II.	**RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**863.854**	**228.457**	**1.092.311**	**549.788**	**146.412**	**696.200**
III.	**TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ**		-	-	-	-	-	-
IV.	**ALINAN TEMİNATLAR**	**23**	**45.186.560**	**58.056.560**	**103.243.120**	**36.567.945**	**41.779.775**	**78.347.720**
V.	**VERİLEN TEMİNATLAR**		**2.002.822**	**1.666**	**2.004.488**	**853.016**	**1.853**	**854.869**
VI.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**23**	**365.881**	**388.882**	**754.763**	-	-	-
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		**365.881**	**388.882**	**754.763**	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		**365.881**	**388.882**	**754.763**	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**EMANET KIYMETLER**	**23**	**2.047.274**	**335.230**	**2.382.504**	**1.592.815**	**281.322**	**1.874.137**
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		**50.506.667**	**60.160.117**	**110.666.784**	**39.588.414**	**42.967.461**	**82.555.875**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2021
I.	**ESAS FAALİYET GELİRLERİ**	**26**	**628.842**	**338.283**	**305.079**	**160.207**
	FAKTORİNG GELİRLERİ		628.842	338.283	305.079	160.207
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		598.894	323.138	297.007	155.899
1.1.1	İskontolu		280.709	157.381	132.147	71.216
1.1.2	Diğer		318.185	165.757	164.860	84.683
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.948	15.145	8.072	4.308
1.2.1	İskontolu		11.719	5.871	3.735	1.842
1.2.2	Diğer		18.229	9.274	4.337	2.466
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		**-**	**-**	**-**	**-**
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		**-**	**-**	**-**	**-**
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	**FİNANSMAN GİDERLERİ (-)**	**27**	**427.408**	**241.899**	**232.192**	**121.963**
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		342.606	190.479	178.749	96.721
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		350	191	215	98
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		66.964	41.300	42.355	21.099
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.488	9.929	10.873	4.045
III.	**BRÜT K/Z (I+II)**		**201.434**	**96.384**	**72.887**	**38.244**
IV.	**ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**28**	**35.426**	**18.269**	**20.521**	**10.157**
4.1	Personel Giderleri		26.804	14.229	15.050	7.442
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		770	13	437	80
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		7.852	4.027	5.034	2.635
5.5	Diğer		-	-	-	-
V.	**BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)**		**166.008**	**78.115**	**52.366**	**28.087**
VI.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**29**	**565.962**	**345.003**	**284.081**	**89.300**
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-	-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		9.733	-	8.639	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		50	11	30	22
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	3.061	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		528.836	324.813	246.472	82.974
6.7	Diğer		27.343	20.179	25.879	6.304
VII.	**KARŞILIK GİDERLERİ**	**30**	**39.166**	**-**	**19.200**	**7.236**
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		39.166	-	19.200	7.236
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**31**	**492.299**	**290.923**	**240.484**	**80.750**
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		33.271	22.753	6.065	329
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		458.988	268.170	234.409	80.421
8.6	Diğer		40	-	10	-
IX.	**NET FAALİYET K/Z**		**200.505**	**132.195**	**76.763**	**29.401**
X.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XI.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)**		**200.505**	**132.195**	**76.763**	**29.401**
XIV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**32**	**45.573**	**32.418**	**9.842**	**3.792**
14.1	Cari Vergi Karşılığı		78.744	54.224	18.949	10.874
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		37	36	295	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		33.208	21.842	9.402	7.082
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)**		**154.932**	**99.777**	**66.921**	**25.609**
XVII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)**		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)**		**154.932**	**99.777**	**66.921**	**25.609**
	Hisse Başına Kâr/Zarar	**33**	**1,033**	**0,665**	**0,446**	**0,171**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem
			1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Nisan-30 Haziran 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Nisan-30 Haziran 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**154.932**	**99.777**	**66.921**	**25.609**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**(35.585)**	**(2.901)**	**(37.595)**	**(25.256)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
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		-	-	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**(35.585)**	**(2.901)**	**(37.595)**	**(25.256)**
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		(35.585)	(2.901)	(37.595)	(25.256)
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)**		**119.347**	**96.876**	**29.326**	**353**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

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 Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**21**	**150.000**	-	-	**5.277**	-	**(439)**	-	-	**153.009**	-	**136.779**	**(23.348)**	**55.292**	**476.570**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**150.000**	-	-	**5.277**	-	**(439)**	-	-	**153.009**	-	**136.779**	**(23.348)**	**55.292**	**476.570**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	**(37.595)**	-	**(1.680)**	-	**66.921**	**27.646**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dçnüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	**(224)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(224)**
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**31.967**	**23.348**	**(55.292)**	**24**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.944	23.348	(55.292)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	**23**
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)		**150.000**	-	-	**5.053**	-	**(439)**	-	-	**115.415**	-	**167.066**	-	**66.921**	**504.016**
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)		**150.000**	-	-	**5.053**	-	**(590)**	-	-	**191.585**	-	**167.066**	-	**121.372**	**634.486**
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**21**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**150.000**	-	-	**5.053**	-	**(590)**	-	-	**191.585**	-	**167.066**	-	**121.372**	**634.486**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	**(35.585)**	-	-	-	**154.932**	**119.347**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dçnüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**121.372**	-	**(121.372)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.372	-	(121.372)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)		**150.000**	-	-	**5.053**	-	**(590)**	-	-	**156.000**	-	**288.438**	-	**154.932**	**753.833**

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları
2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 çevrim farkları
5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
A.	**ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1.	**Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**334.326**	**75.912**
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		598.894	297.007
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(427.408)	(232.094)
1.1.3.	Alınan Temettüler		9.733	8.639
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.948	8.072
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		63.970	41.033
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		19.847	8.340
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.832)	(15.353)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		75.623	(27.834)
1.1.9.	Diğer		(9.449)	(11.898)
1.2.	**Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(795.371)**	**(275.640)**
1.2.1.	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.213.454)	(301.813)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.4.	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		47.778	45.896
1.2.5.	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(290)	(6.722)
1.2.6.	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.231	1.088
1.2.7.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.453.729	-
1.2.8.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		86.365	(14.089)
I.	**Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(461.045)**	**(199.728)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6.701)	(5.223)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		21	135
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		-	-
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**6.680**	**(5.088)**
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.153.000	2.346.549
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(596.490)	(2.111.395)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6.	Diğer		-	-
				-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**556.510**	**235.154**
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış**		**88.785**	**30.338**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**41.195**	**22.369**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4**	**129.980**	**52.707**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Faktoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 6 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 1993 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket'in ticaret unvanı 27 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda İş Faktoring A.Ş. ("Şirket") olarak değiştirilmiştir. Ünvan değişikliği 16 Nisan 2013 tarih ve 1353 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı faktoring işlemleridir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" i çerçevesinde sürdürmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı Şirket'in ana ortağı %78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı ise %21,75'tir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 117'dir (31 Aralık 2021: 114).

Şirket'in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

İş Kuleleri. Kule 1 Kat: 10 34330 Levent / İstanbul/ Türkiye

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 29 Temmuz 2022 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 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.

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finans Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 7 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 23 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2022 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

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

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

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

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

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '%10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

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

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklere ilişkin Ertelenmiş Vergi

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

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

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerleme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faktoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır. Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

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

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

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile kayıtlı değeri karşılaştırılarak belirlenir ve gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Tanım	***Yıl***
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde itibarıyla gözden geçirilmektedir. Bu varlıklar tahmini ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Şirket'in bilgisayar yazılımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden 5 yılı aşmamak kaydıyla itfa edilir.

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının oluştuğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Kredi ve alacaklar, faktoring alacakları ve diğer alacakları içermektedir. Faktoring alacakları ve diğer alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir.

Faktoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi faktoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket, cari dönemde, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

-90 günün üzerinde gecikme olması

-Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlenir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

g. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Buna ilaveten, maliyet avantajı sağlaması sebebiyle Döviz-TL yönünde gerçekleştirilen para swap işlemleri döviz finansman kaynağı yaratmak amacıyla kullanıldığından, swap işlemi ile dövize çevrilen TL kaynağı kredi olarak bankalardan temin edilmekte ve söz konusu TL finansmana ödenen faiz, Şirket mali tablosunda finansman giderlerinde gösterilmektedir. Bununla birlikte, swap işlemlerinden elde edilen faiz geliri muhasebe politikası gereği türev gelirlerinde sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

h. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
ABD Doları	16,6614	13,3290
Avro	17,3701	15,0867
İngiliz Sterlini	20,1752	17,9667
Avustralya Doları	11,4398	9,6554
Çin Yuanı	2,4739	2,0840

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonunda geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Hisse Başına Kazanç

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

j. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

k. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

l. Kiralama İşlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25, oranında uygulanmaya başlanmıştır (31 Aralık 2021: %25).

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydaları, şirketlerin istatistiksel değerleme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
İskonto oranı	%19,10	%19,10
Beklenen maaş / limit artış oranı	%15,07	%15,07
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2022 tarihinde geçerli olan 10.848,59 tam TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

p. Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. Sermaye ve Temettüler

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

s. İlişkili Taraflar

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

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 8).

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Mevduat	124.248	5.732	36.001	5.194
	124.248	**5.732**	**36.001**	**5.194**

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 170 Bin İngiliz Sterlini, 110 Bin ABD Doları, 27 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı olmak üzere toplam 5.732 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2021: 180 Bin İngiliz Sterlini, 116 Bin ABD Doları, 27 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı olmak üzere toplam 5.194 Bin TL) ve 124.248 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2021: 36.001 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Vadesiz Mevduat	129.980	41.195
Vadeli Mevduat (vadesi 3 aydan kısa)	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	**129.980**	**41.195**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yatırım Fonları	1.497	-	-	-
	1.497	-	-	-

6. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Yatırım Adı	**Ana Faaliyeti**	**Kuruluş ve Faaliyet Yeri**	**Oy Kullanım Gücü (%)**	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	163.117	198.702
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2.86	2.86	3.714	3.714
Toplam						**166.860**	**202.445**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Dönem Başı Değeri	202.445	164.904
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	1.714
Satışlar	-	(549)
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	(35.585)	36.387
Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme	-	(11)
Dönem Sonu Değeri	**166.860**	**202.445**

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

7.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	7.995.603	6.068.407
İhracat Faktoring Alacakları	875.653	645.326
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	94.906	40.516
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(139.722)	(82.250)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1	(60.304)	(44.227)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(16.982)	(3.453)
Toplam Faktoring Alacakları	**8.749.154**	**6.624.319**
Takipteki Alacaklar	198.880	223.358
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(188.745)	(195.254)
Faktoring Alacakları, net	**8.759.289**	**6.652.423**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Toplam Portföy	8.585.247	241.193	198.880	**9.025.320**
Çok İyi	3.908.948	-	-	**3.908.948**
Standard	4.676.299	-	-	**4.676.299**
Standard Altı	-	241.193	198.880	**440.073**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**59.756**	**16.982**	**188.745**	**265.483**
Faktoring Alacakları, net	**8.525.491**	**224.211**	**10.135**	**8.759.837**

	Taşınan değer			**Beklenen Zarar Karşılıkları**		
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**
Finansal Varlıklar	129.980	-	-	548	-	-
Faktoring Alacakları	8.585.247	241.193	198.880	59.756	16.982	188.745

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Toplam Portföy	6.616.539	55.460	223.358	**6.895.357**
Çok İyi	3.372.409	-	-	**3.372.409**
Standard	3.244.130	-	-	**3.244.130**
Standard Altı	-	55.460	223.358	**278.818**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**44.227**	**3.453**	**195.254**	**242.934**
Faktoring Alacakları, net	**6.572.312**	**52.007**	**28.104**	**6.652.423**

	Taşınan değer			**Beklenen Zarar Karşılıkları**		
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**
Finansal Varlıklar	41.195	-	-	101	-	-
Faktoring Alacakları	6.616.539	55.460	223.358	44.126	3.453	195.254

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 601.654 TL, 44.443 Avro, 6.201 ABD Doları ve 2.903 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 423.598 TL, 21.088 Avro, 8.727 ABD Doları ve 1.870 İngiliz Sterlini), 5.718.148 TL, 23.285 Avro, 65.840 ABD Doları, 234 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 4.447.790 TL, 27.206 Avro, 67.415 ABD Doları, 225 İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %32,31, ABD Doları için %7,64, Avro için %4,80 ve İngiliz Sterlini için %6,17'dir (31 Aralık 2021: TL için %26,75, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76'dir).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.385.396	3.761.395
Yurtiçi Kabili Rücu	4.495.745	2.243.747
Yurtdışı Kabili Rücu	244.791	271.258
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	633.357	376.023
	8.759.289	**6.652.423**

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Şirketin 12 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 167 TL)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
0 – 90 Gün Arası	617	432
90 – 180 Gün Arası	385	1.543
180 – 360 Gün Arası	2.369	2.017
360 Gün Üzeri	195.509	219.366
	198.880	**223.358**

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket'in teminat olarak sözleşme kefaleti, teminat senedi, menkul rehni ve gayrimenkul rehni bulunmaktadır.

Faktoring alacaklarına ve finansal varlıklara ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Karşılık	(242.934)	(224.389)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(39.166)	(40.159)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	19.756	26.898
Aktiften Silinen	-	185
Kur Farkı Gelir/Gideri	(3.687)	(5.469)
Dönem Sonundaki Karşılık	**(266.031)**	**(242.934)**

30 Haziran 2022 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	59.756	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16.982

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	184.124
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	184.124
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	184.124
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	184.124
5 Yıl ve Üzeri	-	-

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2021 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	44.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.453

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	13.561
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	435
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.126
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	13.561
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

7.2. Faktoring Borçları

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.298	5.774	1.336	6.026
	1.298	**5.774**	**1.336**	**6.026**

8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bankalar	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	5.297	3.861
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	281	51
	5.578	**3.912**

Faktoring Alacakları	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	9.889	4.192
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	2.811	4.017
	12.700	**8.209**

Diğer Borçlar	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	155	12
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	89	25
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4	18
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	1
	248	**56**

Alınan Krediler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	**Faiz Oranı (%)**	**Vade**	**30 Haziran 2022**
TL	21,59-29,00	15.09.2022 – 20.06.2023	1.950.166
USD	5,25-7,80	01.07.2022 – 06.12.2022	637.827
EUR	3,25-6,25	01.07.2022 – 05.12.2022	300.889
			2.888.882

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	**Faiz Oranı (%)**	**Vade**	**30 Haziran 2022**
USD	3,62	04.08.2023	126.900
			126.900

8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İş Bank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	30 Haziran 2022
EUR	1,75-1,85	12.08.2022-25.08.2022	52.277
			52.277

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
TL	22,50	28.03.2022 – 15.09.2022	1.954.704
USD	3,00-4,20	03.01.2022 – 15.06.2022	391.093
EUR	2,15-2,25	03.01.2022 – 27.01.2022	270.641
			2.616.438

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
USD	3,26	04.08.2023	135.178
			135.178
			-

İş Bank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
EUR	1,30-1,75	19.04.2022-16.05.2022	41.527
			41.527

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Kiralama İşlemlerinden Borçlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.390	5
	1.390	**5**

İhraç Edilen Menkul Kıymetler	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Milli Reasürans	111.911	67.783
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	750	-
	112.661	**67.783**

8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faktoring Faiz Gelirleri		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	255	117
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	193	91
	448	**208**

Faktoring Komisyon ve Masraf Gelirleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	40	26
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	26	13
	66	**39**

Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	50	30
	50	**30**

İştirak Temettü Gelirleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.730	3.405
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş	4	2
	9.734	**3.407**

Komisyon ve Masraf Giderleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.934	1.368
Türkiye İş Bankası A.Ş.	682	542
İşbank AG	3	1
	2.619	**1.911**

Finansman Giderleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türkiye İş Bankası A.Ş.	115.113	47.409
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.457	599
İşbank AG	326	-
	117.896	**48.008**

8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler	**30 Haziran 2022**	**30 Haziran 2021**
Milli Reasürans	8.243	2.178
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	849	-
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	46	10
Anadolu Sigorta	-	156
Türkiye İş Bankası A.Ş	-	10
	9.138	**2.354**

Genel Yönetim Giderleri	**30 Haziran 2022**	**30 Haziran 2021**
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	848	336
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş	564	279
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş	448	403
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	24	-
Sofftech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	20	33
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7	2
	1.911	**1.053**

Kira Gideri(*)	**30 Haziran 2022**	**30 Haziran 2021**
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.532	1.251
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş	-	43
	1.532	**1.294**

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	**30 Haziran 2022**	**30 Haziran 2021**
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	5.760	3.502
	5.760	**3.502**

(*) TFRS 16 standardı kapsamında kira için ayrılan amortisman ve finansman giderlerinin toplam tutarı olarak verilmektedir.

(**) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutar ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar(*)	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	**183**	**3.669**	**7.943**	**1.063**	**12.858**
Alımlar	-	368	4.906	-	5.274
Çıkışlar	-	(21)	-	-	(21)
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	**183**	**4.016**	**12.849**	**1.063**	**18.111**
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	**(53)**	**(2.293)**	**(7.185)**	**(463)**	**(9.994)**
Dönem Amortismanı	(11)	(258)	(1.812)	(86)	(2.167)
Çıkışlar	-	11	-	-	11
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	**(64)**	**(2.540)**	**(8.997)**	**(549)**	**(12.150)**
30 Haziran 2022 Net Kayıtlı Değeri	**119**	**1.476**	**3.852**	**514**	**5.961**

(*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar(**)	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	**183**	**3.041**	**5.173**	**454**	**8.851**
Alımlar	-	765	2.770	609	4.144
Çıkışlar	-	(137)	-	-	(137)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	**183**	**3.669**	**7.943**	**1.063**	**12.858**
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	**(44)**	**(1.968)**	**(4.352)**	**(352)**	**(6.716)**
Dönem Amortismanı	(9)	(442)	(2.833)	(111)	(3.395)
Çıkışlar	-	117	-	-	117
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	**(53)**	**(2.293)**	**(7.185)**	**(463)**	**(9.994)**
31 Aralık 2021 Net Kayıtlı Değeri	**130**	**1.376**	**758**	**600**	**2.864**

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Maliyet		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	6.115	2.840
Alımlar	1.427	3.274
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	**7.542**	**6.114**
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(2.682)	(1.971)
Dönem İtfa Payı	(538)	(711)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	**(3.220)**	**(2.682)**
Net Kayıtlı Değeri	**4.322**	**3.432**

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları (2021 yılı için %23, 2022 yılı için %25) kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	139.722	82.250
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. Aşama	77.286	47.680
Türev İşlemler Reeskontu	31.388	-
Personel İkramiye Karşılığı	2.876	3.028
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.632	1.890
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	2.336	2.252
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.966	1.180
Yabanı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	1.139	(703)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(2.526)	(2.584)
	256.819	**134.993**

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	34.931	18.918
Beklenen Zarar Karşılığı	19.321	10.966
Personel İkramiye Karşılığı	719	696
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	584	518
Kıdem Tazminatı Karşılığı	658	435
Kullanılmamış İzin Karşılığı	492	271
Yabanı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	285	(176)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(632)	(594)
Türev İşlemler Reeskontu	7.847	-
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	**64.205**	**31.034**

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	31.034	16.073
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	33.171	14.916
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	-	45
Kapanış Bakiyesi	**64.205**	**31.034**

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet gösterdiği ülkede yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %25 oranında geçici vergi ödenmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Kurumlar vergisi oranı, 2022 yılı kurum kazançları için %25 olarak değiştiğinden dolayı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 vergi oranı kullanılmıştır.

12. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	12.672	1.205	8.197	518
Teminat Mektubu Komisyonu	2.267	-	508	-
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	1.520	-	2.383	-
Aracılık Komisyon Giderleri	706	-	429	-
Aidat Giderleri	617	-	1.046	-
Bilgi İşlem Giderleri	518	-	448	-
Sigorta Giderleri	88	-	426	-
Kredi Derecelendirme Gideri	15	-	10	-
Verilen Depozitolar	3	-	2	-
Diğer Alacaklar	98	11	21	2.325
	18.504	**1.216**	**13.470**	**2.843**

13. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Krediler	5.262.875	1.752.875	3.947.294	1.539.753
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	41.654	-	66.645
Toplam Kısa Vadeli Krediler	**5.262.875**	**1.794.529**	**3.947.294**	**1.606.398**
Uzun Vadeli Krediler	-	83.307	-	133.290
Toplam Uzun Vadeli Krediler	**-**	**83.307**	**-**	**133.290**
Toplam	**5.262.875**	**1.877.836**	**3.947.294**	**1.739.688**

13. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	30 Haziran 2022
TL	17,00-22,50		5.196.230
ABD Doları	2,17-7,80	49.810	829.907
Avro	0,70-6,25	56.450	980.539
İngiliz Sterlini	2,57-4,75	3.052	61.565
Kredi faiz reeskontları			72.470
Toplam			**7.140.711**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021
TL	14,50-26,00		3.923.000
ABD Doları	1,72-4,20	74.543	993.578
Avro	0,70-2,25	46.585	702.810
İngiliz Sterlini	1,26-1,74	2.117	38.043
Kredi faiz reeskontları			29.551
Toplam			**5.686.982**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 6.382.493 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 758.218 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 5.182.575 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 504.407 TL'dir.).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 1.991.597 TL'sine ilişkin 2.000.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2021: alınan kredilerin 843.576 TL'sine ilişkin 850.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 36'da verilmiştir.

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.055	-	824	-
	4.055	-	**824**	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	1.126.973	-	570.463	-
	1.126.973	-	**570.463**	-

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonoların özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2022

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA72215	21/02/2022	400.000.000	01/07/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,15%
TRFISFA82214	03/03/2022	164.000.000	02/08/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,50%
TRFISFA72223	07/04/2022	139.000.000	06/07/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,30%
TRFISFA92213	21/06/2022	450.000.000	19/09/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	25,00%

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonoların özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2021

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA22210	22/10/2021	527.820	21/02/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,00%
TRFISFA32219	23/12/2021	57.600	21/03/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20,50%

16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, türev finansal yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	31.388	-	-	-
	31.388	-	-	-

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satıcılara Borçlar	507	1.608	453	1.195
	507	**1.608**	**453**	**1.195**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer Yabancı Kaynaklar	446	1.941	169	2.133
	446	**1.941**	**169**	**2.133**

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
İkramiye Karşılığı	2.877	3.028
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.632	1.890
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.966	1.179
	7.475	**6.097**

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

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 10.848,59 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 8.284,51).

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**30 Haziran 2021**
Dönem Başı	1.890	1.603
Hizmet Maliyeti	444	261
Faiz Maliyeti	326	176
Ödenen Kıdem Tazminatı	(28)	(314)
Dönem Sonu	**2.632**	**1.726**

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başı	1.179	917
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	787	335
Dönem Sonu	**1.966**	**1.252**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başı	3.028	2.508
Yıl İçerisindeki Artış	2.877	1.514
Ödenen İkramiye	(3.028)	(2.508)
Dönem Sonu	**2.877**	**1.514**

19. DİĞER KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer Karşılıklar	10.000	10.000
	10.000	**10.000**

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar Vergisi Karşılığı Net	54.224	22.444
Ödenecek BSMV	10.010	6.188
Ödenecek SGK Primleri	871	488
Ödenecek Gelir Vergisi	695	405
Ödenecek Damga Vergisi	21	14
Ödenecek KDV	4	3
Cari Dönem Vergi Borcu	**65.825**	**29.542**

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

22 Mart 2022 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2021 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 121.372 TL üzerinden hesaplanan 6.069 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, 10.351 TL'nin özel fon olarak ayrılmasına, kalan 104.952 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	**(%)**	**30 Haziran 2022**	**(%)**	**31 Aralık 2021**
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2311	117.346,89	78,2311	117.346,89
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625,00	21,7500	32.625,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
Toplam	**100**	**150.000,00**	**100**	**150.000,00**

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	989	989
Toplam	**5.053**	**5.053**

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri:

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri, yıl içerisinde ilgili ortaklıklar tarafından kar/(zarar) kaynaklı olmayan özkaynak kalemlerinden yapılan sermaye artışlarında Şirket'in payına düşen tutarları ifade etmektedir.

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

Menkul Değerler Değerleme Farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlenmesi sonucu ortaya çıkar. Gerçeğe uygun değeriyle değerlenen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlenen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 156.000 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 191.585 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Şirket tanımlanmış fayda planlarından (kıdem tazminatı) oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

22. KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yasal Yedekler	20.366	14.297
Olağanüstü Yedekler	268.072	152.769
Toplam	**288.438**	**167.066**

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilinir.

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Garanti ve Kefaletler	29.171.464	42.031.813	23.636.022	32.157.843
Finansman Senedi	15.956.106	10.291.615	12.764.692	8.006.897
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	5.733.132	-	1.615.035
Gayrimenkul Rehni	31.900	-	65.491	-
Menkul Rehni	26.590	-	26.990	-
Teminat Mektupları	500	-	500	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	-	-	74.250	-
	45.186.560	**58.056.560**	**36.567.945**	**41.779.775**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.822 TL, alınan krediler için 2.000.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Mahkeme masrafları için 3.016 TL ve alınan krediler için 850.000 TL teminat mektubu).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu 1.666 TL tutarında teminat mevcuttur (31 Aralık 2021: 1.853).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	
	Döviz Tutarı	**TL**
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	365.881
	-	**365.881**
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	15.000	249.921
Avro	8.000	138.961
	-	**388.882**

	31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	**TL**
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	-
	-	-
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	-	-
	-	-

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen net 1.621 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen tutar bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Çekler	2.019.859	120.560	1.578.775	107.698
Senetler	27.415	214.670	14.040	173.624
	2.047.274	**335.230**	**1.592.815**	**281.322**

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

25. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	**1 Nisan – 30 Haziran 2022**	**1 Ocak – 30 Haziran 2021**	**1 Nisan – 30 Haziran 2021**
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	598.894	323.138	297.007	155.899
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	29.948	15.145	8.072	4.308
	628.842	**338.283**	**305.079**	**160.207**

27. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	**1 Nisan – 30 Haziran 2022**	**1 Ocak – 30 Haziran 2021**	**1 Nisan – 30 Haziran 2021**
Faiz Giderleri	(342.606)	(190.479)	(178.749)	(96.721)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(66.964)	(41.300)	(42.355)	(21.099)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(17.488)	(9.929)	(10.873)	(4.045)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(350)	(190)	(215)	(98)
	(427.408)	**(241.898)**	**(232.192)**	**(121.963)**

28. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	**1 Nisan – 30 Haziran 2022**	**1 Ocak – 30 Haziran 2021**	**1 Nisan – 30 Haziran 2021**
Personel Giderleri	(26.804)	(14.229)	(15.050)	(7.442)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(2.705)	(1.384)	(1.923)	(1.010)
Bilgi İşlem Gideri	(1.504)	(721)	(971)	(494)
Ofis Giderleri	(967)	(471)	(376)	(186)
Kıdem Tazminatı Gideri	(770)	(13)	(437)	(80)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(691)	(339)	(340)	(191)
Vergi Resim Harç Giderleri	(551)	(212)	(412)	(212)
Taşıt Aracı Giderleri	(455)	(307)	(103)	(52)
Müşavirlik Giderleri	(167)	(43)	(162)	(37)
Haberleşme Giderleri	(137)	(57)	(158)	(79)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(98)	(64)	(60)	(41)
Sigorta Giderleri	(95)	(38)	(42)	(7)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(91)	(56)	(5)	(4)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(391)	(335)	(482)	(322)
	(35.426)	**(18.269)**	**(20.521)**	**(10.157)**

29. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Kur Farkı Gelirleri	528.836	324.813	246.472	82.974
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	19.756	12.116	8.340	3.680
Temettü Geliri	9.733	-	8.639	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	50	11	30	22
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-	3.061	-
Diğer	7.587	8.063	17.539	2.624
	565.962	**345.003**	**284.081**	**89.300**

30. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	39.166	-	19.200	7.236
	39.166	**-**	**19.200**	**7.236**

31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Kur Farkı Giderleri	(458.988)	(268.170)	(234.409)	(80.421)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(33.271)	(22.753)	(6.065)	(329)
Diğer	(40)	-	(10)	-
	(492.299)	**(290.923)**	**(240.484)**	**(80.750)**

32. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(78.744)	(54.224)	(18.949)	(10.874)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	33.171	21.806	9.107	7.082
	(45.573)	**(32.418)**	**(9.842)**	**(3.792)**

	%	30 Haziran 2022	%	30 Haziran 2021
Dönem Karı		154.932		66.921
Toplam Vergi Gelir/ Gideri		45.573		9.842
Vergi Öncesi Kar/Zarar		**200.505**		**76.763**
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	50.126	25,00	19.191
Vergi Matrahına Konu Diğer Gelirler		57.086		10.648
Vergiden Muaf Gelirler		(61.639)		(19.997)
Toplam Vergi Gelir/Gideri	**22,73**	**45.573**	**12,82**	**9.842**

32. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25, oranında uygulanmaya başlanmıştır (31 Aralık 2021: %25).

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 inci gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka finansal borca da mahsup edilebilir.

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

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

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

30 Haziran 2022 itibarıyla Şirketin 78.744 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2021: 18.949 TL).

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ, uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

33. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

Hisse başına kazanç hesaplamaları, hissedarlara dağıtılabilir net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Haziran 2022	**1 Nisan-30 Haziran 2022**	**1 Ocak-30 Haziran 2021**	**1 Nisan-30 Haziran 2021**
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	154.932	99.777	66.921	25.609
Hisse Başına Kazanç (tam kuruş)	1,033	0,665	0,446	0,171

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2022	**30 Haziran 2021**
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	**15.000.000.000**	**15.000.000.000**

34. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

35. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2022 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %9 (31 Aralık 2021: %10) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Alınan Krediler	7.140.711	5.686.982
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.126.973	570.463
Faktoring Borçları	7.072	7.362
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.055	824
Diğer Yükümlülükler	4.502	3.950
Toplam Borçlar	8.283.313	6.269.581
Bankalar (-)	(129.980)	(41.195)
Net Borç	**8.153.333**	**6.228.386**
Toplam Özkaynak	753.833	634.486
Özkaynak/Borç oranı	%9	%10

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Finansal varlıklar:		
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	8.759.289	6.652.423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	166.860	202.445
Bankalar	129.980	41.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	1.497	-
- Finansal Varlıklar	*1.497*	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	-
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	(7.140.711)	(5.686.982)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(1.126.973)	(570.463)
Faktoring Borçları	(7.072)	(7.362)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(4.055)	(824)
Diğer Yükümlülükler	(4.502)	(3.950)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	(31.388)	-
- Türev Finansal Yükümlülükler	*(31.388)*	-

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

(d) Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları (e maddesine bakınız), faiz oranları (f maddesine bakınız) ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi piyasalardaki değişiklikler sonucu Şirket'in gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Şirket bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Şirket'in spekülatif amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

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

(e) Kur Riski Yönetimi

Kur riski, finansal araçların değerinin döviz kurlarındaki değişiklikler nedeniyle dalgalanması riskidir. Şirket, döviz kurlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akımları üzerindeki etkisi nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	**ABD Doları (000)**	**Avro (000)**	**GBP (000)**	**CNY (000)**	**TL Karşılığı**
Bankalar	110	27	170	5	5.732
Faktoring Alacakları (*)	72.040	67.728	3.137	-	2.440.025
Diğer	35	36	-	-	1.226
Toplam Varlıklar	**72.185**	**67.791**	**3.307**	**5**	**2.446.983**
Faktoring Borçları (**)	74	243	17	-	5.810
Alınan Krediler	50.086	56.517	3.054	-	1.877.835
Muhtelif Borçlar	75	126	6	-	3.549
Toplam Yükümlülükler	**50.235**	**56.886**	**3.077**	**-**	**1.887.194**
Bilanço Pozisyonu	**21.950**	**10.905**	**230**	**5**	**559.789**
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	**(15.000)**	**(8.000)**	**-**	**-**	**(388.882)**
Net Yabancı Para Pozisyonu	**6.950**	**2.905**	**230**	**5**	**170.907**

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 36 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2021	**ABD Doları (000)**	**Avro (000)**	**GBP (000)**	**CNY (000)**	**TL Karşılığı**
Bankalar	116	27	180	5	5.194
Faktoring Alacakları (*)	76.142	48.293	2.095	-	1.781.128
Diğer	34	123	30	-	2.852
Toplam Varlıklar	**76.292**	**48.443**	**2.305**	**5**	**1.789.174**
Faktoring Borçları (**)	123	258	29	-	6.057
Alınan Krediler	74.892	46.623	2.119	-	1.739.688
Muhtelif Borçlar	80	140	8	-	3.328
Toplam Yükümlülükler	**75.095**	**47.021**	**2.156**	**-**	**1.749.073**
Bilanço Pozisyonu	**1.197**	**1.422**	**149**	**5**	**40.101**
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Yabancı Para Pozisyonu	**1.197**	**1.422**	**149**	**5**	**40.101**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 31 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo kurlardaki %15'lik artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %15'lik oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

30 Haziran 2022	**Kar / (Zarar)**		**Özkaynaklar (*)**	
	Yabancı paranın değer kazanması	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	54.858	(54.858)	54.858	(54.858)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(37.488)	37.488	(37.488)	37.488
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	**17.370**	**(17.370)**	**17.370**	**(17.370)**
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	28.413	(28.413)	28.413	(28.413)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(20.844)	20.844	(20.844)	20.844
6-Avro net etkisi (4+5)	**7.569**	**(7.569)**	**7.569**	**(7.569)**
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	698	(698)	698	(698)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	**698**	**(698)**	**698**	**(698)**
TOPLAM (3+6+9)	**25,637**	**(25,637)**	**25,637**	**(25,637)**

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

31 Aralık 2021	**Kar / (Zarar)**		**Özkaynaklar (*)**	
	Yabancı paranın değer kazanması	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	2.393	(2.393)	2.393	(2.393)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	**2.393**	**(2.393)**	**2.393**	**(2.393)**
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	3.218	(3.218)	3.218	(3.218)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	**3.218**	**(3.218)**	**3.218**	**(3.218)**
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	401	(401)	401	(401)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	**401**	**(401)**	**401**	**(401)**
TOPLAM (3+6+9)	**6.012**	**(6.012)**	**6.012**	**(6.012)**

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	129.980	41.195
Faktoring Alacakları	7.223.763	5.760.766
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	6.382.493	5.182.575
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.126.973	570.463
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.055	824
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	1.535.526	891.657
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	758.218	504.407

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 15.355 TL artacaktır (31 Aralık 2021: 8.917 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 7.582 TL artacaktır. (31 Aralık 2021: 5.044 TL).

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Diğer Fiyat Riskleri

Şirket, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları, ticari amaçlardan ziyade stratejik amaçlar için elde tutulmaktadır. Şirket tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

Raporlama döneminde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin %15 oranında fazla/ (az) olması durumunda:

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yanstılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 24.468 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 29.805 TL).

(h) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenirliliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacaklarının yaklaşık olarak %23'üne tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullandırılmış 2.048.717 TL (31 Aralık 2021: %31'sine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullandırılmış 2.053.911 TL tutarında faktoring alacakları) tutarında faktoring alacaklarından oluşmaktadır. Şirket, söz konusu risk grubunun Şirket'in faktoring alacaklarındaki yüksek payı dolayısıyla yoğunlaşma riskine maruz kalmaktadır.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

	30 Haziran 2022 (%)	31 Aralık 2021 (%)
Motorlu Araçlar	33,71	36,74
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	9,14	7,12
Makine Teçhizat	8,91	3,58
Toptan ve Parekende	8,57	13,38
Finansal Kuruluşlar	6,42	7,28
Metal Sanayi	5,91	4,33
Tekstil	5,83	4,95
Kimya, Plastik ve İlaç San.	3,61	3,13
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	3,33	3,71
Taşımacılık	3,32	2,71
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	2,77	0,99
İnşaat	2,76	6,43
Cam, Kiremit, Çimento	2,07	2,41
Gıda, Meşrubat, İçki	1,98	1,67
Turizm	0,31	0,14
Sağlık	0,19	0,19
İmalat Sanayi	0,14	0,10
Diğer	1,03	1,14
	100,00	**100,00**

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Faktoring Alacakları			
30 Haziran 2022	**İlişkili Taraf**	**Diğer Taraf**	**Bankalardaki Mevduat**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV**
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	12.700	8.746.589	129.980	1.497
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.876.572	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	12.700	8.736.442	129.980	1.497
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.876.560	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	12	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	12	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	10.135	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	198.880	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(188.745)	-	-
- Net değerin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	221.198	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.
(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Faktoring Alacakları			
31 Aralık 2021	**İlişkili Taraf**	**Diğer Taraf**	**Bankalardaki Mevduat**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV**
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	8.209	6.644.214	41.195	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.210.362	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	8.209	6.615.953	41.195	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.989.256	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	167	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	167	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	28.104	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	223.358	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(195.254)	-	-
- Net değerin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	220.939	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.
(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir:

30 Haziran 2022 **Sözleşme Uyarınca Vadeler**	**Kayıtlı Değeri**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	1.497	1.497	1.497	-	-	-
Bankalar	129.980	129.980	129.980	-	-	-
Faktoring Alacakları	8.759.289	9.130.011	6.813.673	2.300.755	15.493	-
	8.890.766	**9.261.488**	**6.945.150**	**2.300.755**	**15.493**	**-**
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	7.072	7.072	7.072	-	-	-
Alınan Krediler	7.140.711	7.326.049	6.631.896	649.291	44.862	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.126.973	1.153.000	539.000	614.000	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	4.055	4.810	893	2.075	1.842	-
	8.278.811	**8.490.931**	**7.178.861**	**1.265.366**	**46.704**	**-**

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2021 **Sözleşme Uyarınca Vadeler**	**Kayıtlı Değeri**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	41.195	41.195	41.195	-	-	-
Faktoring Alacakları	6.652.423	6.931.887	5.135.756	1.780.638	15.493	-
	6.693.618	**6.973.082**	**5.176.951**	**1.780.638**	**15.493**	**-**
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	7.362	7.362	7.362	-	-	-
Alınan Krediler	5.686.982	5.835.681	5.369.289	395.710	70.682	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	570.463	585.420	585.420	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	824	909	246	430	233	-
	6.265.631	**6.429.372**	**5.962.317**	**396.140**	**70.915**	**-**

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

30 Haziran 2022 **Sözleşme Uyarınca Vadeler**	**Net Nakit Çıkışı**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Nakit Girişleri	365.881	365.881	-	365.881	-	-
Türev Nakit Çıkışları	388.882	388.882	-	388.882	-	-

31 Aralık 2021 **Sözleşme Uyarınca Vadeler**	**Net Nakit Çıkışı**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Nakit Girişleri	-	-	-	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	-	-	-	-	-

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Şirket yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından faktoring alacakları, bankalardan alacaklar ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri işlem gördükleri piyasada oluşan fiyatları baz alınarak belirlenmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 1, diğer finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyesi ise Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır:

30 Haziran 2022	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	129.980	-	-	129.980	129.980	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.497	-	-	-	1.497	1.497	5
- Finansal Varlıklar	1.497	-	-	-	1.497	1.497	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	8.759.289	-	8.759.289	8.759.289	7
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	31.388	-	-	-	31.388	31.388	16
Faktoring Borçları	-	-	-	7.072	7.072	7.072	7
Diğer Borçlar	-	-	-	4.502	4.502	4.502	17
Alınan Krediler	-	-	-	7.140.711	7.140.711	7.140.711	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	1.126.973	1.126.973	1.126.973	15

31 Aralık 2021	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	41.195	-	-	41.195	41.195	5
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.652.423	-	6.652.423	6.652.423	
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	4
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	7.362	7.362	7.362	7
Diğer Borçlar	-	-	-	3.950	3.950	3.950	15
Alınan Krediler	-	-	-	5.686.982	5.686.982	5.686.982	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	570.463	570.463	570.463	14

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme 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).

30 Haziran 2022	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.497	-	-	1.497
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	166.860	-	-	166.860
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**168.357**	**-**	**-**	**168.357**
Türev Finansal Borçlar	-	31.388	-	**31.388**
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**31.388**	**-**	**31.388**

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2021	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	202.445	-	-	202.445
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**202.445**	**-**	**-**	**202.445**
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.