

**AK FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
SINIRLI DENETİM RAPORU	
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	3-4
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	5
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	6
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	7
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	10-50

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
SINIRLI DENETİM RAPORU

Ak Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

Finansal tablolara ilişkin rapor

Giriş

Ak Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının 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 ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ak Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Eda Meriç Sefer'dir.

09 Ağustos 2022

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Eda Meriç Sefer
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	9.341	--	9.341	12.316	--	12.316
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	9	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	17.931	--	17.931	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		604.790	--	604.790	426.945	--	426.945
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		578.187	--	578.187	392.485	--	392.485
Faktoring Alacakları	10.1	561.651	--	561.651	388.957	--	388.957
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	10.1	16.536	--	16.536	3.528	--	3.528
Diğer Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	10.2	11.160	--	11.160	11.160	--	11.160
Takipteki Alacaklar	10.3	32.420	--	32.420	43.801	--	43.801
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	10.3	(16.977)	--	(16.977)	(20.501)	--	(20.501)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	11	--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	1.701	--	1.701	1.818	--	1.818
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	676	--	676	790	--	790
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	14	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	264	--	264	243	--	243
DİĞER AKTİFLER	15	21.747	--	21.747	14.540	--	14.540
ARA TOPLAM		656.450	--	656.450	456.652	--	456.652
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı	16	--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		656.450	--	656.450	456.652	--	456.652

AK FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	17	484.849	--	484.849	315.908	--	315.909
FAKTÖRİNG BORÇLARI	10.1	4.342	--	4.342	2.362	--	2.362
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	1.874	--	1.874	1.935	--	1.935
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	73.421	--	73.421	55.969	--	55.969
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		961	--	961	869	--	869
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	907	--	907	815	--	815
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		54	--	54	54	--	54
CARİ VERGİ BORCU	22	2.236	--	2.236	253	--	253
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	2.293	--	2.293	1.217	--	1.217
ARA TOPLAM		569.976	--	569.976	378.513	--	378.513
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		86.474	--	86.474	78.139	--	78.139
Ödenmiş Sermaye	26	50.000	--	50.000	50.000	--	50.000
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	(87)	--	(87)	(87)	--	(87)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		23.904	--	23.904	23.904	--	23.904
Yasal Yedekler	26	6.300	--	6.300	6.300	--	6.300
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	17.604	--	17.604	17.604	--	17.604
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		12.657	--	12.657	4.323	--	4.323
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	4.323	--	4.323	--	--	--
Dönem Net Kâr veya Zararı		8.334	--	8.334	4.323	--	4.323
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		656.450	--	656.450	456.652	--	456.652

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ		BIN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	18.796	--	18.796	7.088	--	7.088
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	63.401	--	63.401	53.397	--	53.397
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	2.391.068	--	2.391.068	1.764.747	--	1.764.747
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	38.683	--	38.683	24.348	--	24.348
VI.	TAAHHÜTLER	--	--	--	--	--	--
6.1	Cayılmaz 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	--	--	--	--	--	--
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.5	Diğer	--	--	--	--	--	--
VIII.	EMANET KIYMETLER	610.634	141.262	751.896	468.080	86.273	554.353
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		3.122.582	141.262	3.263.844	2.317.660	86.273	2.403.933

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipno t	BIN TÜRK LİRASI (TL)			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		83.145	48.188	61.359	32.903
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	83.145	48.188	61.359	32.903
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		82.653	47.872	61.329	32.888
İskontolu		75.522	45.393	54.811	29.123
Diğer		7.130	2.478	6.518	3.765
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		493	317	30	15
İskontolu		493	317	30	15
Diğer		--	--	--	--
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--	--	--
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		--	--	--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları		--	--	--	--
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
FINANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(66.493)	(38.513)	(45.539)	(25.201)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		--	--	(39.447)	(22.040)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(54.107)	(31.124)	--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(7.685)	(4.403)	(3.903)	(1.973)
Diğer Faiz Giderleri		(118)	(118)	(128)	(128)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4.583)	(2.868)	(2.061)	(1.060)
BRÜT KAR (ZARAR)		16.652	9.675	15.820	7.702
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(6.431)	(3.231)	(5.142)	(2.596)
Personel Giderleri		(3.973)	(1.963)	(2.969)	(1.413)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(145)	(145)	(134)	(134)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(2.224)	(1.034)	(1.926)	(936)
Diğer		(89)	(89)	(113)	(113)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		10.221	6.444	10.678	5.106
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	9.819	8.420	292	213
Bankalardan Alınan Faizler		1.367	714	114	112
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2	1	47	47
Temettü Gelirleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		--	--	--	--
Diğer		8.450	7.705	131	54
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(8.886)	(6.476)	(7.163)	(3.224)
Özel Karşılıklar		(8.886)	(6.476)	(7.163)	(3.224)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
Genel Karşılıklar		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	--	--	--	--
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		11.154	8.389	3.807	2.095
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		--	--	--	--
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		11.154	8.389	3.807	2.095
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(2.820)	(2.201)	(914)	(549)
Carı Vergi Karşılığı		(2.841)	(2.222)	(994)	(629)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		21	21	80	80
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		8.334	6.188	2.893	1.546
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--	--	--
Carı Vergi Karşılığı		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		8.334	6.188	2.893	1.546
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		8.334	6.188	2.893	1.546
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		8.334	6.188	2.893	1.546
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,17	0,12	0,06	0,03
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

AK FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
DÖNEM KARI (ZARARI)		8.334	6.188	2.893	1.546
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--	--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--	--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		8.334	6.188	2.893	1.546

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ													
01 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI													
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Kâr / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
			1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2021													
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	--	(111)	--	--	--	--	19.976	--	3.927	--	73.792
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	50.000	--	(111)	--	--	--	--	19.976	--	3.927	--	73.792
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.893	--	2.893
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	--	3.927	(3.927)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	1	--	--	1
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		50.000	--	(165)	--	--	--	--	19.976	3.928	2.893	--	76.686
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2022													
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	--	(87)	--	--	--	--	23.904	--	4.323	--	78.140
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	50.000	--	(87)	--	--	--	--	23.904	--	4.323	--	78.140
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	8.334	--	8.334
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	--	4.323	(4.323)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		50.000	--	(87)	--	--	--	--	23.904	4.323	8.334	--	86.474

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ			
01 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		8.334	2.893
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27,32,33	73.374	54.317
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(61.911)	(43.478)
Alınan Temettümler		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	493	30
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	8.450	131
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		1.760	9
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(6.430)	(5.140)
Ödenen Vergiler		(5.660)	(3.817)
Diğer	22,33,34	(1.742)	842
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(39.646)	(37.840)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(177.845)	(38.003)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	11,12,14,15,22	(6.789)	(264)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	1.980	(826)
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(62)	(52)
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	140.347	64
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	2.723	1.241
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(31.312)	(34.946)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(14)	(8)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	--	--
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(17.931)	--
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(11.160)	(14.750)
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		11.160	14.750
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		(17.945)	(8)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	2.264.542	5.374.845
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(2.218.260)	(5.330.337)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		46.282	44.508
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(2.975)	9.553
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.316	1.001
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.341	10.555

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARI İLE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Ak Faktoring Anonim Şirketi 18 Eylül 1992 yılında "Ak Faktoring Hizmetleri Ticaret Anonim Şirketi" unvanı ile kurulmuştur. 12 Ekim 2012 tarihinde şirket merkezinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında şirketin unvanının "Ak Faktoring Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesine oy birliği ile karar verilmiştir. Söz konusu karar 31 Ekim 2012 ve 8183 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek şirketin unvanı "Ak Faktoring Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

Şirket, Büyükdere Cad. Özsezen İşmerkezi C Blok No: 126 Kat: 9 Esentepe, Şişli / İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in esas faaliyet konusu, endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

	30.06.2022		31.12.2021	
	%	Tutarı	%	Tutarı
Altınhas Holding A.Ş.	--	--	84,999%	42.499,60
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	84,999%	42.499,60	--	--
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	15,00%	7.500	15,00%	7.500
İnan Altınbaş	< 1	0,1	< 1	0,1
Hüseyin Altınbaş	< 1	0,1	< 1	0,1
Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hiz. A.Ş.	< 1	0,1	< 1	0,1
Altınhas Gayrimenkul A.Ş.	--	--	< 1	0,1
	100,00%	50.000	100,00%	50.000

Cari dönemde Şirket'in kısmi bölünme süreci tamalanmış olup, 01.06.2022 tarih ve 10589 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Şirket sermayesinde %84,99 oranında pay sahibi olan Altınhas Holding A.Ş.'nin paylarının tamamının, kısmi bölünme yoluyla Altınhas Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 09 Ağustos 2022 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası (TL) olup raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.3. 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.

2.1.4. Netleştirme

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Cari dönem finansal tabloları ve dipnotlar önceki dönem finansal tablo ve dipnotları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmaktadır.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu

2. Aşama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esnasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama- Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

TFRS 16 Değişiklikleri- Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Şirket yeni standart, değişiklik ve yorumların etkilerini değerlendirmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli etkilerinin olmadığı sonucuna varmıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla 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 finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

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

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ayrıca 1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin şirket finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır.

Söz konusu değişikliklerin/iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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.

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliği" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. 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 sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. 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 zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Yükümlülükler (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

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

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Amortisman, maddi varlıkların düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Büro Makinaları	3-14
Mobilya Mefruşat	5
Taşıtlar	5
Özel Maliyet	3-10

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları (Devamı)

Bilgisayar Yazılımı

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 kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Sermaye Artışları

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

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("UMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ilerde doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

j. 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:

		TL / USD	TL / EURO	TL / GBP
30 Haziran 2022	:	16.6614	17.3701	20.1752
31 Aralık 2021	:	13.3290	15.0867	17.9667

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

k. 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 bulunmuştur.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

I. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

n. 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

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

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları, bağlı ortaklığı ve bu kişiler ve şirketle ilişkili olan şirketler, bunların kilit yöneticileri ve ilişkili oldukları bilinen diğer gruplar, ilişkili taraflar olarak tanımlanmışlardır.

s. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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 yükümlülüğündeki 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 kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Şirket'in finansal kiralama işlemi ilgil dipnotta açıklanmıştır.

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

t. Bölümlere Göre Raporlama

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması, finansal tablo kullanıcıları tarafından işletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve işletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile işletmenin faaliyet gösterdiği farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına ilişkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

6. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	5	--	3	--
Vadesiz mevduat	2.336	--	12.313	--
Vadeli mevduat	7.000	--	--	--
	9.341	--	12.316	--

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

8. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

9. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

10. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**10.1 Faktoring Alacakları ve Borçları****10.1.1 Faktoring Alacakları**

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	596.275	--	408.766	--
Diğer faktoring alacakları	15.950	--	3.523	--
Yeniden yapılandırılan faktoring alacakları	10.901	--	10.976	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	586	--	5	--
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(45.525)	--	(30.785)	--
	578.187	--	392.485	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

30.06.2022	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	144.379	256.499	177.309	--	578.187
31.12.2021	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	82.422	121.670	188.393	--	392.485

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

10. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30.06.2022	31.12.2021
Sektör	Yüzde %	Yüzde %
Toptan ve perakende ticaret mot. ar. servis hizmetleri	30,70%	21,45%
İnşaat	13,71%	21,21%
Otel ve restoranlar (turizm)	13,91%	11,40%
Tıbbi ilaçlar ve Cihazlar	3,15%	6,12%
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	8,23%	5,18%
Nükleer yakıt, petrol ür., kömür ürünleri sanayi	0,04%	4,42%
Madenlerin çıkarılması	12,04%	4,00%
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	3,44%	3,82%
Sağlık ve sosyal hizmetler	0,00%	2,70%
Kağıt ham. ve kağıt ürünleri basım sanayi	1,78%	1,82%
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	0,50%	1,36%
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	2,05%	1,08%
Kimya ve kimya ürünleri ile sentetik lif. Sanayi	2,88%	0,89%
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	0,41%	0,57%
Metal ana sanayii ve işlenmiş madde üretimi	2,67%	0,43%
Ulaşım araçları sanayi	0,48%	0,15%
Diğer	4,01%	13,39%
	100%	100%

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

10. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**10.1.2 Faktoring Borçları**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	4.342	--	2.362	--
	4.342	--	2.362	--

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

10.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	11.160	--	11.160	--
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	11.160	--	11.160	--
	11.160	--	11.160	--

10.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	32.420	--	43.801	--
Özel karşılıklar (-)	(16.977)	--	(20.501)	--
Takipteki alacaklar, net	15.443	--	23.300	--

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

10. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**10.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-) (Devamı)**

	30.06.2022		31.12.2021	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 3-6 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 6-12 ay geçen	190	95	--	--
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	32.230	16.882	43.801	(20.501)
	32.420	16.977	43.801	(20.501)

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

	30.06.2022	31.12.2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(20.501)	(9.447)
Dönem gideri	(8.886)	(17.576)
İptal edilen karşılıklar	12.410	6.522
Kapanış bakiyesi	(16.977)	(20.501)

11. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

12. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 dönemine ait maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Büro Makinaları	Mobilya ve Demirbaşlar	Taşıtlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2021	434	166	534	20	2.127	3.281
İlaveler	20	--	--	--	--	20
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--
Transferler	--	--	--	--	--	--
31 Aralık 2021	454	166	534	20	2.127	3.301
İlaveler	4	--	--	--	--	4
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--
Transferler	--	--	--	--	--	--
30 Haziran 2022	458	166	534	20	2.127	3.305
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2021	275	161	534	20	213	1.203
Amortisman gideri	65	2	--	--	213	280
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--
Transferler	--	--	--	--	--	--
31 Aralık 2021	342	160	534	20	426	1.483
Amortisman gideri	28	1	--	--	92	121
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--
Transferler	--	--	--	--	--	--
30 Haziran 2022	370	161	534	20	518	1.604
Net kayıtlı değer						
31 Aralık 2021	112	6	0	0	1.701	1.818
30 Haziran 2022	88	5	0	0	1.609	1.701

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

13. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Haklar
1 Ocak 2021	1.905
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
Transferler	--
31 Aralık 2021	1.905
İlaveler	9
Çıkışlar (-)	--
Transferler	--
30 Haziran 2022	1.914
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2021	824
Amortisman gideri	291
Çıkışlar (-)	--
Transferler	--
31 Aralık 2021	1.115
Amortisman gideri	123
Çıkışlar (-)	--
Transferler	--
30 Haziran 2022	1.238
Net kayıtlı değer	
1 Ocak 2021	1.081
31 Aralık 2021	790
30 Haziran 2022	676

14. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

15. DİĞER AKTİFLER

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler	15.962	--	10.553	--
Müşterilerden BSMV alacağı	3.152	--	2.199	--
Dava ve mahkeme masraf alacağı	1.438	--	837	--
Diğer	1.195	--	951	--
	21.747	--	14.540	--

16. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

17. ALINAN KREDİLER

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Banka kredileri	221.698	--	171.304	--
Faktoring şirketlerinden sağlanan fonlar	261.712	--	143.395	--
Faiz tahakkuku	1.439	--	1.209	--
	484.849	--	315.908	--

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	1.874	--	1.935	--
	1.874	--	1.935	--

TFRS-16 Kiralamalar Standart'ı kapsamında yapılan kullanım hakkı varlıkları için gelecekte ödenecek olan ofis kira yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	70.934	--	53.245	--
Bonolar	--	--	53.245	--
Tahviller	70.934	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	2.487	--	2.724	--
Bonolar	--	--	2.724	--
Tahviller	2.487	--	--	--
	73.421	--	55.969	--

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 6 adet tahvil ihracı bulunmaktadır. Söz konusu tahvillere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	
Tutar	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)			Gün
16.000.000	TL	29.03.2022	6.07.2022	24,00%	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	99 gün vadeli
16.000.000	TL	27.04.2022	3.08.2022	24,00%	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	98 gün vadeli
18.600.000	TL	18.05.2022	23.08.2022	23,50%	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	97 gün vadeli
15.000.000	TL	2.06.2022	14.09.2022	27,00%	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	104 gün vadeli
10.100.000	TL	14.06.2022	14.09.2022	27,50%	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	92 gün vadeli

20. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	588	--	538	--
İzin karşılığı	319	--	277	--
Diğer karşılıklar	54	--	54	--
	961	--	869	--

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 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.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 10.848,59 (31 Aralık 2021: Tam olarak 8.284,51 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 13,00 enflasyon (31 Aralık 2020: % 13,00) ve % 16,50 faiz oranı (31 Aralık 2021: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 3,10 (31 Aralık 2021: % 3,10) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30.06.2022	31.12.2021
1.Oca	538	477
Hizmet maliyeti	137	207
Faiz maliyeti	8	13
Ödenen tazminatlar	(95)	(130)
Parasal (kazanç) / kayıp	-	(29)
Dönem sonu	588	538

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir. Ancak, 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 Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. (2021: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin finansal tablolarını 01 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi için son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2008, 2009 ve 2010 yılları için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

irketler üçer aylık mali karları üzerinden ilk dönem için %23 ikinci dönem ve sonrası için %25 (2021: %25) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci 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 mali borca da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalar aşağıda açıklanmıştır:

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

Emisyon Primi İstisnası

Anonim şirketlerin kuruluşlarında veya sermayelerini artırdıkları sırada çıkardıkları payların bedelinin itibari değeri aşan kısmından sağlanan emisyon primi kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Yurtdışı İştirak Kazançları İstisnası

Kanuni ve iş merkezi Türkiye'de bulunmayan anonim veya limited şirket mahiyetindeki bir şirketin sermayesine, kazancın elde edildiği tarihe kadar devamlı olarak en az bir yıl süreyle % 10 veya daha fazla oranda iştirak eden kurumların, bu iştiraklerin kanuni veya iş merkezinin bulunduğu ülke vergi kanunları uyarınca en az %15 oranında (esas faaliyet konusu finansman temini veya sigortacılık olanlarda en az, Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranında) kurumlar vergisi benzeri vergi yükü taşıyan ve elde edildiği vergilendirme dönemine ilişkin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar Türkiye'ye transfer ettikleri iştirak kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Gayrimenkul, İştirak Hissesi, Rüçhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Transfer Fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun transfer fiyatlaması ile ilgili yeni düzenlemeler getiren 13. maddesi 01 Ocak 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. AB ve OECD transfer fiyatlandırması rehberini esas alan ilgili madde ile birlikte transfer fiyatlaması ile ilgili düzenlemelerde ciddi değişiklikler yapılmıştır. Bu çerçevede, kurumların ilişkili kişilerle yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satımlarında emsallerine uygun olarak tespit edecekleri bedel veya fiyat kullanmaları gerekmektedir. Emsallere uygunluk ilkesi, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Kurumlar, ilişkili kişiler ile gerçekleştirdiği işlemlerde uygulanacak emsaline uygun fiyat veya bedelleri ilgili kanunda belirtilen yöntemlerden işlemin mahiyetine en uygun olanını kullanmak suretiyle tespit edeceklerdir. Emsaline uygunluk ilkesi doğrultusunda tespit edilen fiyat ve bedellere ilişkin hesaplamalara ait kayıt, cetvel ve belgelerin ispat edici kâğıtlar olarak kurumlar tarafından saklanması zorunlu kılınmıştır. Ayrıca, kurumlar bir hesap dönemi içerisinde ilişkili kişiler ile yaptıkları işlemlere ilişkin olarak bilgi ve belgeleri içerecek şekilde bir rapor hazırlayacaklardır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)**a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	(2.891)	--	(1.754)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar	655	--	1.501	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(2.236)	--	(253)	--

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Şirket ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini finansal durum tablosu kalemlerinin Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ve yasal finansal tablolar arasındaki farklı değerlendirmeler sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(588)	129	(538)	118
Personel izin karşılığı	(319)	70	(277)	61
Dava karşılığı	(54)	12	(54)	12
Faiz giderleri (TFRS16)	(605)	133	(513)	113
Amortisman gideri (TFRS16)	(518)	114	(425)	94
Diğer	--	--	--	--
Ertelenen vergi varlıkları	(2.083)	458	(1.808)	398
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar değerlendirme	--	--	--	--
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	--	--	--	--
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	885	(195)	705	(155)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	885	(195)	705	(155)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		264		243

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)**b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	30.06.2022	31.12.2021
1 Ocak, açılış bakiyesi	243	143
Ertelenmiş vergi (gider)/geliri	21	105
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	(5)
Kapanış bakiyesi	264	243

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 31 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(2.841)	(2.222)	(994)	(629)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	21	21	80	80
	(2.820)	(2.201)	(914)	(549)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	925	--	375	--
İlişkili taraflara borçlar (Not 36.2)	198	--	55	--
İlişkili olmayan taraflara borçlar	727	--	320	--
Ödenecek BSMV	957	--	585	--
Ödenecek SGK primleri	188	--	148	--
Ödenecek gelir vergisi	85	--	105	--
Ödenecek damga vergisi	3	--	4	--
Ödenecek KDV	2	--	--	--
Peşin tahsil edilen komisyon gelirleri	133	--	--	--
	2.293	--	1.217	--

25. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

26. ÖZKAYNAKLAR**26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri**

Şirket'in çıkartılmış ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL olup beheri 1.- TL olan 50.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 50.000.000 TL / 50.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	%	Tutarı	%	Tutarı
Altınhas Holding A.Ş.	--	--	84,999%	42.499,60
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	84,999%	42.499,60	--	--
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	15,00%	7.500	15,00%	7.500
İnan Altınbaş	< 1	0,1	< 1	0,1
Hüseyin Altınbaş	< 1	0,1	< 1	0,1
Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hiz. A.Ş.	< 1	0,1	< 1	0,1
Altınhas Gayrimenkul A.Ş.	--	--	< 1	0,1
	100,00%	50.000	100,00%	50.000

Cari dönemde Şirket'in kısmi bölünme süreci tamalanmış olup, 01.06.2022 tarih ve 10589 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Şirket 13sinde %84,99 oranında pay sahibi olan Altınhas Holding A.Ş.'nin paylarının tamamının, kısmi bölünme yoluyla Altınhas Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)**26.3.a Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem Tazminatı Aktüeryali	(87)	--	(87)	--
	(87)	--	(87)	--

26.3.b Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

26.4. Kar Yedekleri

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	6.300	--	6.300	--
Olağanüstü yedekler	17.604	--	17.604	--
	23.904	--	23.904	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıl karları	4.323	--	--	--
	4.323	--	--	--

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Faiz gelirleri	82.652	47.872	61.329	32.888
Ücret ve komisyon gelirleri	493	317	30	15
	83.145	48.188	61.359	32.903

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2021 - Yoktur.)

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2021 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(54.107)	(31.124)	(39.447)	(22.040)
Diğer Faiz Giderleri	(118)	(118)	(128)	(128)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(7.685)	(4.403)	(3.903)	(1.973)
Ücret ve komisyon giderleri	(4.583)	(2.868)	(2.061)	(1.060)
	(66.493)	(38.513)	(45.539)	(25.201)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Personel giderleri	(3.973)	(1.963)	(2.969)	(1.413)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(145)	(145)	(134)	(134)
Diğer giderler	(89)	(89)	(113)	(113)
Genel işletme giderleri	(2.224)	(1.033)	(1.926)	(936)
Ofis kira ve aidat gideri	(83)	(39)	(81)	50
Taşıt kira gideri	(311)	(145)	(365)	(172)
Aidat gideri	(134)	(62)	(135)	(51)
Amortisman ve itfa payları	(245)	(114)	(288)	(207)
Denetim ve danışmanlık gideri	(66)	(31)	(96)	(31)
Bilgi işlem gideri	(196)	(91)	(208)	(97)
Dava takip gideri	(53)	(25)	(60)	(35)
Ofis gideri	(34)	(16)	(138)	(62)
Taşıt yakıt gideri	(129)	(60)	(36)	(18)
Vergi ve harçlar	(87)	(40)	(126)	(51)
Haberleşme gideri	(51)	(24)	(76)	(38)
Ulaşım gideri	(1)	(1)	(11)	(6)
Kırtasiye gideri	(34)	(16)	(14)	(6)
Seyahat gideri	(243)	(113)	(1)	(1)
Demirbaş bakım onarım gideri	(14)	(7)	(20)	0
Diğer	(543)	(249)	(271)	(211)
	(6.431)	(3.230)	(5.142)	(2.596)

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Menkul Kıymet Faiz Gelirleri	2	1	47	47
Bankalardan Elde Edilen Faiz Geliri	1.367	714	114	112
Diğer Gelirler (*)	8.450	7.705	131	54
	9.819	8.420	292	213

(*) Diğer gelirler hesap bakiyesinin 7.534 Bin TL'si cari dönemde almış olduğu 4.284.759 adet fonun değerlendirme karından oluşmaktadır.

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Factoring Alacakları Özel Karşılık Gideri	(8.886)	(6.476)	(7.163)	(3.224)
	(8.886)	(6.476)	(7.163)	(3.224)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2021 - Yoktur.)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	8.334	6.188	2.893	1.546
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 1 Tam TL)	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,17	0,12	0,06	0,03

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar**

İlişkili Taraflardan Alacaklar	30.06.2022	31.12.2021
Grup şirketlerinden alacaklar		
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	35	22
Toplam	35	22

36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

İlişkili Taraflardan Borçlar	30.06.2022	31.12.2021
Grup şirketlere borçlar		
Altınhas Holding A.Ş. (Ticari)	192	55
Birikim Varlık	6	--
Toplam	198	55

36.3. İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler)

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Altınhas Holding A.Ş.	3.788	2.785
Kefalet komisyonu	3.129	1.803
Taşıt kira ve yakıt gideri	298	376
Ofis kira ve bina aidatı	180	236
Bilgi işlem gideri	4	295
Muhtelif işletme gideri	177	75
	3.788	2.785

36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	--	973
Diğer	--	973
Toplam	--	973

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**36.5 Üst Düzey Yöneticilerine Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler**

	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Ocak -31 Haziran 2021
Ücret ve benzeri menfaatler	518	261
	518	261

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler****a) Alınan Teminatlar**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	599	--	--	--
Müşterilerden alınan teminat senetleri	6.682	--	5.818	--
Müşteriden alınan ipotekler	98.800	--	102.800	--
Müşteriden alınan rehinler	1.846	--	1.846	--
Müşteriden munzam senetler	2.283.141	--	1.654.283	--
	2.391.068	--	1.764.747	--

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	38.683	--	24.348	--
	38.683	--	24.348	--

37.2. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	30.06.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	570.160	141.225	426.885	86.244
Müşteri senetleri	40.474	37	41.195	29
	610.634	141.262	468.080	86.273

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 32.420 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 117'dir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 74'tür.

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 43.801 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 167'dir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 14'dür.

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

Şirket'in en önemli finansal araçları, faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar, banka kredileri, tahvil borcu ve ilişkili taraflardan kullanılan fonları içeren finansal borçlardır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket ana faaliyetini yürütmek ve Şirket'e finansman kaynağı sağlamaktır. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve kredi riskidir. Şirket Yönetimi aşağıda özetlenen risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca kredili çalışmak isteyen tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca alacaklar sürekli takip edilerek Şirket'in şüpheli kredi / alacak riski minimize edilmektedir.

Finansal durum tablosunda taşınan değerler Şirket'in maksimum kredi riskini yansıtmaktadır.

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****Kredi Riski (Devamı)**

30 Haziran 2022	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	578.187	--	15.443	--	--		21.747	9.336	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	105.482	--		--	--				--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	578.187	--	--	--	--		21.747	9.336	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	15.443	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	32.420	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(16.977)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****Kredi Riski (Devamı)**

31 Aralık 2021	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	392.485	--	23.300	--	--	--	3.825	12.313	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	104.646	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	392.485	--	--	--	--	--	3.825	12.313	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	23.300	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	43.801	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(20.501)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Likidite Riski:

Likidite riski bir şirketin fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Likidite riski güvenilir kredi kuruluşlarının vermiş olduğu kredilerin de desteğiyle nakit girişleri ve çıkışlarının dengelenmesiyle düşürülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre kırılımı finansal durum tablosu tarihinden vade tarihine kadar geçen süre dikkate alınarak gösterilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit 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 Yükümlülükler	562.612	562.612	428.270	134.342	--	--
Alınan krediler	484.849	484.849	350.507	134.342	--	--
Factoring borçları	4.342	4.342	4.342	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	73.421	73.421	73.421	--	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit 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 Yükümlülükler	2.293	2.293	2.293			
Diğer borçlar	2.293	2.293	2.293			

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Likidite Riski: (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit 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 Yükümlülükler	374.239	374.239	139.489	234.750	--	--
Alınan krediler	315.908	315.908	137.127	178.781	--	--
Factoring borçları	2.362	2.362	2.362		--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	55.969	55.969	--	55.969	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit 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 Yükümlülükler	1.217	1.217	1.217	--	--	--
Diğer borçlar	1.217	1.217	1.217	--	--	--

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Piyasa Riski:

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirketi olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerden oluşmaktadır.

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin yerel para birimine çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

Şirket'in cari ve geçmiş dönemde döviz cinsinden varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Kur Duyarlılık Analizi

Kuru Riski:

Şirket kur riskinin belirlenmesinde periyodik olarak hazırlanan döviz pozisyonu tablolarını kullanmaktadır. Döviz pozisyonu dikkate alınarak, döviz kurlarındaki aşağı veya yukarı yönlü değişimlerden kaynaklanacak kur farkı hesaplanarak maruz kalınan kur riski dönemsel olarak ölçülmektedir.

Kur riski, döviz cinsinden yükümlülük ve varlıkların dengelenmesi yoluyla kontrol edilmektedir. Bu kapsamda gelecek ara finansal dönemlerde döviz duyarlı varlık ve yükümlülüklerde meydana gelebilecek değişimler göz önünde bulundurularak döviz pozisyonu tahmin edilmektedir. Yapılan döviz pozisyon tahminleri sonrasında mevcut piyasa koşulları ve beklentiler dikkate alınarak kullanılabilecek türev ürün ve işlem hacmi belirlenmektedir. Şirket döviz pozisyonunun açık olması durumunda net döviz alıcısı, kapalı olması durumunda ise net döviz satıcısı pozisyonuna girerek türev işlemlere başvurmaktadır.

Şirket'in kur riskine duyarlı finansal varlıkları döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklardır. Kur riskine duyarlı finansal borçlar ise döviz cinsinden ticari borçlar, dövizde endeksli banka kredilerdir.

	30.06.2022		31.12.2021	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	16,6614	17,9319	13,3290	13,8854
AVRO €	17,3701	18,3329	15,0867	15,5556
GBP	20,1752	21,6676	17,9667	18,5961

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi****Faiz Oranı Riski:**

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları faktoring alacakları, faize duyarlı finansal borçları ise banka kredileri, çıkarılan tahvil ve ilişkili taraflara olan borçlarıdır.

Şirket'in alacak ve borçlarının faiz oranları genellikle vade bitiminde değiştiğinden yönetim alacak ve borçların vade bitim tarihlerini ortalama olarak aynı dönemlere getirmek ve böylece faiz artış ve azalışlarını yaklaşık olarak aynı tarihlerde yapılmasını sağlamak suretiyle faiz riskini dengeleme yoluna gitmektedir.

Şirket'in faiz oranına duyarlı olan aktif ve pasiflerine uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022				31.12.2021			
%	TL	ABD \$	AVRO	GBP	TL	ABD \$	AVRO	GBP
<u>Varlıklar</u>								
Banka mevduatları	--	--	--	--	--	--	--	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Faktoring alacakları	44,4	--	--	--	39,65	--	--	--
<u>Yükümlülükler</u>								
Krediler	32,93	--	--	--	27,37	--	--	--
Faktoring borçları	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	32,28	--	--	--	23,51	--	--	--

AK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**b) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)**

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30.06.2022	31.12.2021
Sabit faizli finansal araçlar	15.575	18.246
Factoring alacakları	578.187	392.485
Alınan krediler (-)	(484.849)	(315.908)
Factoring borçları (-)	(4.342)	(2.362)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(73.421)	(55.969)
Değişken faizli finansal araçlar	--	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--
Alınan krediler (-)	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	--	--

Sermaye Riski Yönetimi Politikaları ve Prosedürleri

Şirket'in sermaye yönetim hedefleri, risk ile orantılı olarak hizmet ve ürünlerin fiyatlandırılması suretiyle Şirket'in faaliyetlerinin devamının ve hissedarlarına en uygun getirinin sağlanması için uygun sermaye yapısını sürdürülmesidir.

Şirket sermayeyi borç/özsermaye oranını kullanarak, net borcu toplam sermayeye oranlama suretiyle izler. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi, toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi özsermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

	30.06.2022	31.12.2021
Toplam borçlar	569.976	378.513
Eksi:		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(5)	(3)
Bankalar	(9.336)	(12.313)
Net borç	560.635	366.197
Toplam özsermaye	86.474	78.139
Borç /özsermaye oranı	6,49	4,69

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, hisse değerlerini maksimize etmek ve işletmelerini desteklemek adına, güçlü kredi derecesini ve sağlıklı sermaye oranlarının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2021 - Yoktur.)

39. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini ulaşılabilen mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olmayabilir. Rayiç değerleri tahmin edilebilir finansal enstrümanların, değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal Varlıklar -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal aktiflerin, genellikle kısa vadeli olmaları, ekonomik ve sektörel şartlar dikkate alınarak muhtemel kayıplar için gerekli karşılıklar ayrılmış olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

Finansal Yükümlülükler -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirketin 15.000.000-TL nominal tutarlı, 91 gün vadeli finansman bonusu ihracı, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 06.07.2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 06/07/2022 olup, itfa tarihi 05.10.2022 'dir.

Şirketin halka arz edilmeksizin, tahsisli/nitelikli yatırımcılara satış suretiyle borçlanma aracı ihracı başvurusu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21.07.2022 tarih ve 38/1082 sayılı kararı ile 69.000.000-TL ihraç tavanı dahilinde onaylanmıştır.

41. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YADA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.