

MNG Faktoring Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren
ara hesap dönemine ait özet finansal tablolar ve
sınırlı denetim raporu**



**Shape the future
with confidence**

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

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

Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

MNG Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

MNG Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

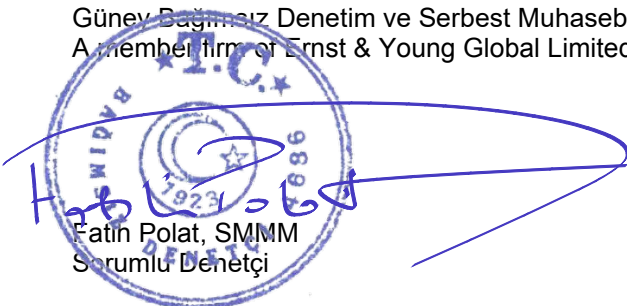
Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, MNG Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 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.

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


Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR	
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	8-14
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	14-20
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri	21
Not 5 Faktoring Alacakları	22-23
Not 6 İlişkili Taraf Açıklamaları	24
Not 7 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	24
Not 8 Maddi Duran Varlıklar	25
Not 9 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	26
Not 10 Vergi Varlık ve Yükümlülükleri	27-28
Not 11 Diğer Aktifler	29
Not 12 Alınan Krediler	29
Not 13 Diğer Yükümlülükler	30
Not 14 Çalışan Hakları Yükümlülükleri	30
Not 15 Özkaynaklar	31-32
Not 16 Esas Faaliyet Gelirleri	33
Not 17 Esas Faaliyet Giderleri	33
Not 18 Diğer Faaliyet Gelirleri	33
Not 19 Diğer Faaliyet Giderleri	34
Not 20 Finansman Giderleri	34
Not 21 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	34-39
Not 22 Hisse Başına Kazanç	39
Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler	40
Not 24 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	40

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Not	BİN TÜRK LİRASI					
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	59.945	-	59.945	23.425	-	23.425
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	2.526.130	-	2.526.130	1.605.616	-	1.605.616
5.1	Factoring Alacakları		2.502.628	-	2.502.628	1.595.013	-	1.595.013
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		2.444.561	-	2.444.561	1.538.832	-	1.538.832
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		58.067	-	58.067	56.181	-	56.181
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	63.605	-	63.605	37.809	-	37.809
5.5.1	Takipteki Factoring Alacakları		63.605	-	63.605	37.809	-	37.809
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	40.103	-	40.103	27.206	-	27.206
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	56.080	-	56.080	17.479	-	17.479
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	133	-	133	137	-	137
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	29.999	-	29.999	55.376	-	55.376
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	226.666	-	226.666	97.360	55	97.415
	ARA TOPLAM		2.898.953	-	2.898.953	1.799.393	55	1.799.448
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	7	6.652	-	6.652	6.640	-	6.640
13.1	Satış Amaçlı		6.652	-	6.652	6.640	-	6.640
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		2.905.605	-	2.905.605	1.806.033	55	1.806.088

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Not	BIN TÜRK LİRASI					
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	12	2.280.206	-	2.280.206	1.403.225	-	1.403.225
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		619	-	619	14	-	14
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		45.406	-	45.406	8.006	-	8.006
3.1	Finansal Kiralama Borçları		45.406	-	45.406	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	161.692	-	161.692	-	-	-
4.1	Tahviller		161.692	-	161.692	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR		23.866	-	23.866	20.017	-	20.017
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	15	23.866	-	23.866	20.017	-	20.017
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	10	11.113	-	11.113	23.538	-	23.538
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	6.741	-	6.741	7.086	-	7.086
	ARA TOPLAM		2.529.643	-	2.529.643	1.461.886	-	1.461.886
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	375.962	-	375.962	344.202	-	344.202
13.1	Ödenmiş Sermaye		270.000	-	270.000	70.000	-	70.000
13.2	Sermaye Yedekleri		3.743	-	3.743	3.743	-	3.743
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3.743	-	3.743	3.743	-	3.743
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13.706)	-	(13.706)	(12.910)	-	(12.910)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		75.374	-	75.374	222.483	-	222.483
13.5.1	Yasal Yedekler		22.444	-	22.444	21.944	-	21.944
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		52.930	-	52.930	200.539	-	200.539
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		40.551	-	40.551	60.886	-	60.886
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	4.251	-	4.251
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		40.551	-	40.551	56.635	-	56.635
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.905.605	-	2.905.605	1.806.088	-	1.806.088

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR TABLOSU

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZİM HESAP KALEMLERİ		Not	BİN TÜRK LİRASI					
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		8.876	-	8.876	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		596.578	-	596.578	348.184	-	348.184
III.	ALINAN TEMİNATLAR	24	12.068.119	16.439	12.084.558	2.081.023	12.957	2.093.980
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		-	-	-	-	-	-
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	24	2.992.997	10.952	3.003.949	1.867.211	9.676	1.876.887
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI			15.666.570	27.391	15.693.961	4.296.418	22.633	4.319.051

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI			
		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01- 30/06/2025)	CARİ DÖNEM (01/04- 30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/06/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04- 30/06/2024)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	642.243	282.840	296.119	145.951
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		642.243	282.840	296.119	145.951
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		614.686	268.685	282.347	138.931
1.1.1 İskontolu		614.110	268.633	282.039	138.704
1.1.2 Diğer		576	52	308	227
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		27.557	14.155	13.772	7.020
1.2.1 İskontolu		27.548	14.155	13.771	7.020
1.2.2 Diğer		9	-	1	-
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	21	441.754	179.224	187.589	90.158
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		437.106	178.332	186.388	89.562
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		4.648	892	1.201	596
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
III. BRÜT K/Z (I-II)		200.489	103.616	108.530	55.793
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	183.143	91.346	93.855	48.048
4.1 Personel Giderleri		102.922	55.594	62.138	30.711
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		5.268	2.617	1.107	528
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		61.147	21.879	22.578	12.438
4.5 Diğer		13.806	11.256	8.032	4.371
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		17.346	12.270	14.675	7.745
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	63.620	26.511	16.811	8.493
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		5.867	1.778	3.834	1.661
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Karı		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Karı		1	-	1	-
6.7 Diğer		57.752	24.733	12.976	6.832
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		14.652	5.624	3.528	1.711
7.1 Özel Karşılıklar		14.652	5.624	3.528	1.711
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	45	21	84	39
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		45	21	84	39
8.6 Diğer		-	-	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		66.269	33.136	27.874	14.488
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		66.269	33.136	27.874	14.488
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	25.718	11.826	(3.612)	(1.756)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	10	-	-	(3.612)	(1.756)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		25.718	11.826	-	-
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		40.551	21.310	24.262	12.732
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		40.551	21.310	24.262	12.732
Hisse Başına Kâr/Zarar (*)		0,1502	0,0789	0,0899	0,0472

(*) TMS 33 uyarınca, içsel kaynaklardan yapılan sermaye artışı sonucunda, 30 Haziran 2025 dönemi sonu tedavüldeki hisse senedi adedi dikkate alınarak geçmiş dönemlere ilişkin hisse başına kar yeniden hesaplanmıştır.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA****KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU***(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(1/1-30/06/2025)	(1/1-30/06/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		40.551	24.262
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(796)	(1.756)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(796)	(1.756)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(1.137)	(2.222)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		341	466
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		39.755	22.506

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70.000	-	-	-	3.432	112.347	(7.923)	-	-	-	-	155.304	-	79.724	412.884
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	70.000	-	-	-	3.432	112.347	(7.923)	-	-	-	-	155.304	-	79.724	412.884
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(1.756)	-	-	-	-	-	-	24.262	22.506
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	-	-	-	-	311	-	-	-	-	-	-	79.413	-	(79.724)	-
11,1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	311	-	-	-	-	-	-	79.413	-	(79.724)	-
11,3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		70.000	-	-	-	3.743	112.347	(9.679)	-	-	-	-	234.717	-	24.262	435.390
CARİ DÖNEM																
Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70.000	-	-	-	3.743	-	(12.910)	-	-	-	-	222.483	4.251	56.635	344.202
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	70.000	-	-	-	3.743	-	(12.910)	-	-	-	-	222.483	4.251	56.635	344.202
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(796)	-	-	-	-	-	-	40.551	39.755
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(139.114)	(60.886)	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.995)	56.635	(56.635)	(7.995)
11,1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.995)	-	-	(7.995)
11,2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.635	(56.635)	-
11,3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		270.000	-	-	-	3.743	-	(13.706)	-	-	-	-	75.374	-	40.551	375.962

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları.

5. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
NAKİT AKIŞ TABLOSU***(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

		BİN TÜRK LİRASI	
		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2024)
	Not		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		186.949	21.974
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		750.481	291.581
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(466.414)	(194.321)
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	17	27.557	13.772
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		2.174	4.609
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(108.190)	(85.823)
1.1.9 Ödenen Vergiler	10	(15.276)	(16.539)
1.1.10 Diğer		(3.383)	8.695
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(283.369)	(4.943)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.073.134)	143.577
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(126.581)	7.409
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		605	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		32.752	(2.074)
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		917.629	(156.689)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(34.640)	2.834
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(96.420)	17.031
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8,9	(9.417)	(183)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(9.417)	(183)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13	155.000	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(7.995)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	21	(4.648)	(1.201)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		142.357	(1.201)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		36.520	15.647
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	23.425	6.161
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	59.945	21.808

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

MNG Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 24 Mayıs 1999 tarihinde faktoring işlemleri yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (faktör) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde factor bir komisyon ve faiz karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememe riskini üstlenir. Şirket'in genel müdürlüğü İnönü Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi No:91 Elmadağ Şişli/İstanbul adresinde bulunmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 125'tir. (31 Aralık 2024: 105).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in 11 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 11).

Ödenecek temettü:

Şirket, 15 Nisan 2025 tarihinde yapmış olduğu Genel Kurul toplantısında 7.995 TL tutarında temettü ödemesi yapılmasına karar vermiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 15 Ağustos 2025 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un yayımlandıktan sonra finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılması opsiyonel tutulmuştur. Bu doğrultuda Şirket, 30 Haziran 2025 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmamaktadır.

2.2 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Aksi belirtilmedikçe, TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın binlik değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (Devamı)

2.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KKG) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 5/12/2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihli ekli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.5 Muhasebe tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, muhasebe politikalarının uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, 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, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 5 Faktoring alacakları, takipteki alacaklar
- Not 8 Maddi duran varlıklar
- Not 9 Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 14 Çalışan hakları yükümlülüğü
- Not 23 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (Devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya 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.

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Ağustos 2025'te KGG, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “sona erme tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Söz konusu değişiklik, 1 Ocak 2026 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama döneminde yürürlüğe girecektir. İşletmelerin, finansal varlıkların sınıflandırılması ile bununla ilgili açıklamalara yönelik değişiklikleri erken uygulaması ve diğer değişiklikleri sonrasında uygulaması mümkündür. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGG, Ağustos 2025'te “Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2026 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup erken uygulama durumunda bu husus dipnotlarda açıklanır. “Kendi için kullanım” hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlemlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

TFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, TFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer TFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde TFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme TFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. TFRS 19, 1 Ocak 2027 tarihi ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmekle birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu Standardın erken uygulanması tercih edildiğinde, bu husus dipnotlarda açıklanır. Bu Standardın ilk kez uygulandığı ilk raporlama döneminde (yıllık ya da ara dönem), karşılaştırmalı dönem için sunulan açıklamaların, TFRS 19 uyarınca cari dönemde yer verilen açıklamalar ile uyumlu hale getirilmesi gerekir.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

UMSK tarafından, Temmuz 2024'te "UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi:* Değişiklik, UFRS 1'de yer alan ifadeler ile UFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- *UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar:* UFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13'e referans eklenmiştir.
- *UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı:* Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığına, kiracının UFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- *UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi:* UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- *UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi:* Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

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

2.7 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.8 Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya net olarak tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal tablolarda net değerleri ile gösterilirler.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

3.1 Finansal araçlar

Finansal araçlar; faktoring alacakları ve diğer alacaklar, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alınan krediler, ticari borçlar ve diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir.

3.2 Hasılat

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

3.3 Maddi duran varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına 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 herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler, bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilir veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri gerçekleşikçe kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve Demirbaşlar	3-50
Özel Maliyetler	5
Binalar	50
Taşıtlar	5
Makina ve Teçhizat	4-20
Diğer Duran Varlıklar	5

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 tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.4 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımı ve lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in bilgisayar yazımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

3.5 Finansal olmayan 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 dönemi sonunda değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

3.6 Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

3.7 Finansal araçlar

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

Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde kayıtlara gerçeğe uygun değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkili harcamalar düşüldükten sonra alınır. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" ve "İtfa Edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir. Şirketin 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları" ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları" bulunmamaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın 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.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların kar veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her raporlama dönemi sonunda bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direk varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

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.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

3.8 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 geçerli para birimi ve finansal tablolar için raporlama para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar raporlama tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

3.9 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.10 Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.11 Kiralama işlemleri

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, finansal durum tablosunda 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 genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Kiralama - Kiraya veren durumunda Şirket

Şirket’in kiraya veren durumunda olduğu sözleşmeleri bulunmamaktadır.

3.12 İlişkili taraflar

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

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları, aileleri ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 6).

3.13 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlaması

Şirket’in, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren tek faaliyet bölümü faktoring işletmeciliği olduğu için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.14 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Torba Kanun'un 17'ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibarı ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

3.15 Çalışanlara sağlanan faydalar

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

Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Net iskonto oranı	%3,35	%3,35
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%88,30	%88,01

3.16 Sermaye ve temettü

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.17 Nakit akış tablosu

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

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

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

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

3.18 Hisse başı kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, Şirket hisselerine atfedilen net dönem kazancı veya zararının, Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. Türkiye'de şirketler, mevcut hissedarlarına birikmiş karlarından ve özkaynak hesaplarından, hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı, çıkarılmış hisseler olarak kabul edilir. Dolayısıyla, pay başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

4 Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla nakit değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	30	-	14	-
Vadesiz Mevduat	23.588	-	2.811	-
Vadeli Mevduat	36.327	-	20.600	-
Toplam	59.945	-	23.425	-

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kasa	30	14
Vadesiz Mevduat	23.588	2.811
Vadeli Mevduat	36.327	20.600
Toplam	59.945	23.425

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Faktoring Alacakları

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Faktoring Alacakları	2.769.022	1.725.767
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	18.723	18.568
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(285.117)	(149.322)
Takipteki Faktoring Alacakları	63.605	37.809
Brüt Faktoring Alacakları	2.566.233	1.632.822
Takipteki Faktoring Alacakları Değer Düşüklüğü Karşılığı	(40.103)	(27.206)
Faktoring İşlemlerinden Alacaklar, Net	2.526.130	1.605.616

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti 732.800 TL'dir (31 Aralık 2024: 232.800 TL).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi kabili rücu	2.472.257	1.595.013
Yurtiçi gayrikabili rücu	30.371	-
Toplam	2.502.628	1.595.013

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları nominal değerleri üzerinden gösterilmiştir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İpotekler	62.205	62.205
Toplam	62.205	62.205

Teminatların içerisinde müşteri çekleri, teminat senetleri ve sözleşme kefaletleri dahil edilmemiştir.

Vadesi geçmeyen faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
30 güne kadar	226.920	133.442
30-90 gün arası	1.053.795	888.638
90-180 gün arası	1.069.780	465.596
180-360 gün arası	133.216	107.337
360 gün ve üzeri	18.917	-
Toplam	2.502.628	1.595.013

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR (Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Faktoring Alacakları (devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Vadesi gelmemiş	4.324	-
30 güne kadar	1.315	-
30-90 gün arası	940	-
90-180 gün arası	12.177	6.940
180-360 gün arası	16.603	8.723
360 gün üzeri	28.246	22.146
Toplam	63.605	37.809

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket'in teminat olarak sözleşme kefaleti, ipotek, teminat senetleri ve müşteri çekleri bulunmaktadır.

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak	27.206	30.740
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	15.071	3.528
Varlık yönetim şirketine devir tutarı	-	-
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Not 19)	(2.174)	(4.609)
Bilanço dışı bırakılan	-	-
30 Haziran	40.103	29.659

6 İlişkili Taraf Açıklamaları

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Alfintek Sigorta Aracılık Hizm.A.Ş.(*)	-	1.583
Pratik Finansman A.Ş.(*)	-	3.250
İlişkili taraflardan alacaklar	-	4.833

(*) 11 Aralık 2024 tarihi itibarıyla MNG Faktoring'i satın almış olan Ergün Holding A.Ş.'nin bünyesi altındaki şirketlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (*)	9.606	8.051
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar	9.606	8.051

(*) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

	30 Haziran 2025 Net Değer	31 Aralık 2024 Net Değer
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	6.652	6.640

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı arsa ve binaların gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 71.525 TL olarak belirlenmiştir.

8 Maddi Duran Varlıklar

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	30 Haziran 2025
<u>Maliyet</u>					
Özel maliyetler	5.555	2.544	-	-	8.099
Diğer maddi duran varlıklar	21.401	6.873	(11.416)	-	16.858
Kullanım hakları	17.955	39.840	(3.616)	-	54.179
Toplam	44.911	49.257	(15.032)	-	79.136
<u>Birikmiş amortisman (-)</u>					
Özel maliyetler	(2.863)	(577)	-	-	(3.440)
Diğer maddi duran varlıklar	(13.519)	(1.227)	7.523	-	(7.223)
Kullanım Hakları	(11.050)	(4.633)	3.290	-	(12.393)
Toplam	(27.432)	(6.437)	10.813	-	(23.056)
Net kayıtlı değeri	17.479				56.080

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	30 Haziran 2024
<u>Maliyet</u>					
Binalar	125.000	-	-	-	125.000
Özel maliyetler	2.521	-	(15)	-	2.506
Diğer maddi duran varlıklar	20.846	183	(360)	-	20.669
Kullanım hakları	14.012	2.484	-	-	16.496
Toplam	162.379	2.667	(375)	-	164.671
<u>Birikmiş amortisman (-)</u>					
Binalar	-	(250)	-	-	(250)
Özel maliyetler	(2.230)	(12)	15	-	(2.227)
Diğer maddi duran varlıklar	(10.642)	(3.453)	360	-	(13.735)
Kullanım hakları	(8.650)	(1.629)	-	-	(10.279)
Toplam	(21.522)	(5.344)	375	-	(26.491)
Net kayıtlı değeri	140.857				138.180

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer yöntemine göre muhasebeleştirilen binalara ilişkin yeniden değerlendirme artışının 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hareket tablosu aşağıda yer almaktadır.

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem başındaki yeniden değerlendirme artışları (Not 16)	-	112.347
Yeniden değerlemeden kaynaklanan gerçeğe uygun değer artışı	-	-
Yeniden değerlemeden kaynaklanan ertelenmiş vergi, net	-	-
Geçmiş yıl karlarına transfer	-	(112.347)
Dönem sonundaki yeniden değerlendirme artışları (Not 16)	-	-

9 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemindeki, maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2025
<u>Maliyet</u>				
Haklar	1.650	-	-	1.650
Toplam	1.650	-	-	1.650
<u>Birikmiş itfa payı (-)</u>				
Haklar	(1.513)	(4)	-	(1.517)
Toplam	(1.513)	(4)	-	(1.517)
Net kayıtlı değeri	137			133

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
<u>Maliyet</u>				
Haklar	1.650	-	-	1.650
Toplam	1.650	-	-	1.650
<u>Birikmiş itfa payı (-)</u>				
Haklar	(1.501)	(7)	-	(1.508)
Toplam	(1.501)	(7)	-	(1.508)
Net kayıtlı değeri	149			142

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Vergi Varlık ve Yükümlülükleri

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal durum tablosunda yer alan vergi kalemleri aşağıda özetlenmiştir:

Kurumlar vergisi

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kurumlar vergisi karşılığı	-	33.969
Eksi: Peşin ödenen vergi	(2.857)	(21.550)
Cari dönem vergi borcu/ (vergi varlığı), net	(2.857)	12.419
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	7.475	5.145
Ödenecek sosyal güvenlik kesintisi	6.495	5.974
Ödenecek vergi ve yükümlülükler-toplam	13.970	11.119
Toplam vergi borcu/ (vergi varlığı), net	11.113	23.538

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Cari dönem vergi gelir / (gideri)	-	(3.612)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(25.718)	-
Toplam vergi gideri	(25.718)	(3.612)

Vergi öncesi dönem karının, vergi gideri ile mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Vergi öncesi dönem karı	66.269	27.874
Geçerli vergi oranı	30,00%	30,00%
Geçerli vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	19.881	8.362
Vergiye tabi olmayan enflasyon düzeltmelerinin etkisi	-	(2.310)
Vergiye konu olmayan giderler/gelirler/istisnalar, net	5.837	(2.440)
Toplam vergi gideri	25.718	3.612

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Vergi Varlık ve Yükümlülükleri (devamı)

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergiler

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu)	
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu):				
Kazanılmamış iskontolu faktoring gelirleri	139.387	149.322	41.816	44.797
Kullanılmamış izin karşılığı	11.978	9.066	3.593	2.720
Kıdem tazminatı karşılığı	11.888	10.951	3.566	3.285
Kazanılmamış gelirler	-	5.561	-	1.668
Peşin ödenen iskonto faiz gideri	(88.160)	-	(26.448)	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar matrah farkı	4.262	9.688	1.278	2.906
Mali Zarar	20.648	-	6.194	-
Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu), net	100.003	184.588	29.999	55.376

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	55.376	35.685
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(25.718)	-
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	341	466
30 Haziran itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	29.999	36.151

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Diğer Aktifler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Teminatlardan alacaklar	73.072	58.670
Müşteri BSMV hesabı	26.858	15.037
Peşin ödenmiş giderler	97.932	4.444
Verilen avanslar	27.771	5.805
Verilen depozitolar	778	126
Diğer	255	13.333
Toplam	226.666	97.415

12 Alınan Krediler

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kısa vadeli krediler	2.280.206	1.403.225
Toplam	2.280.206	1.403.225

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in bütün kredileri kısa vadeli ve teminatlıdır. Teminatlı kredilerin teminatları çek ve senetlerden oluşmaktadır.

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Para birimi	Faiz oranı	Orijinal tutarı	30 Haziran 2025
TL	%47,15 - %57,50	2.280.206	2.280.206
Toplam			2.280.206

Para birimi	Faiz oranı	Orijinal tutarı	31 Aralık 2024
TL	%48,45 - %54,50	1.403.225	1.403.225
Toplam			1.403.225

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in değişken ve sabit faizli kredilerinin ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli krediler	2.286.898	-	1.403.225	-
Toplam	2.286.898	-	1.403.225	-

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İhraç edilen bonolar	161.692	-
	161.692	-

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu bononun detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen Nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRFMNGFK2516	22 Mayıs 2025	110.000	116.306	20 Kasım 2025	Nitelikli yatırımcı	51,00
TRFMNGFA2518	25 Haziran 2025	45.000	45.386	24 Aralık 2025	Nitelikli yatırımcı	50,97
Toplam		155.000	161.692			

Şirket, 22 Mayıs 2025 tarihinde 110.000 TL nominal tutarda, 20 Kasım 2025 vadeli %51,00 yıllık basit faiz oranı ile, 25 Haziran 2025 tarihinde 45.000 TL nominal tutarda, 24 Aralık 2025 vadeli %50,97 yıllık basit faiz oranı ile finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2024 hesap dönemlerine ait ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem içinde ihraç edilen finansman bonoları	155.000	-
Dönem içinde itfa olan finansman bonoları (-)	-	-
Faize ilişkin tahakkuklar	6.692	-
Faiz ödemeleri	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	161.692	-

14 Diğer Yükümlülükler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülükler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Müşterilerden peşin tahsil edilen komisyonlar	3.831	5.561
Satıcılara borçlar	2.910	1.525
Toplam	6.741	7.086

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Çalışan Hakları Yükümlülükleri

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Personel kullanılmamış izin karşılığı	11.978	9.066
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	11.888	10.951
Toplam	23.866	20.017

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 46.655 tam TL (31 Aralık 2024: 41.828 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak	10.951	5.728
Cari Hizmet Maliyeti	870	919
Faiz Maliyeti	1.487	936
Ödenen Kıdem Tazminatı	(2.557)	(748)
Aktüeryal kayıp/ (kazanç) (*)	1.137	2.222
30 Haziran	11.888	9.057

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Özkaynaklar

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 270.000 TL (31 Aralık 2024: 70.000 TL) olup, tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 270.000.000 adet (31 Aralık 2024: 70.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

11 Aralık 2024 tarihinde MNG Faktoring'in hisselerinin %90,5'i Ergün Holding A.Ş., %9,5'lik kısmı ise Özbey Ergün tarafından satın alınmıştır. Özbey Ergün, Ergün Holding'in %100 ortağıdır.

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	%	30 Haziran 2025	%	31 Aralık 2024
Ergün Holding A.Ş.	90,5	244.350	90,5	63.350
Özbey Ergün	9,5	25.650	9,5	6.650
Toplam		270.000		70.000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem başı	3.743	3.432
Dönem içerisinde diğer sermaye yedeklerine aktarılan gayrimenkul satış kazançları (*)	-	311
Dönem Sonu	3.743	3.743

(*) Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan sabit kıymet ve iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

Kar yedekleri, geçmiş yıl karları ve kar dağıtımı:

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yasal yedekler (*)	22.444	21.944
Olağanüstü yedekler	52.930	200.539
Toplam	75.374	222.483

(*) Şirket'in 15 Nisan 2025 tarihli Genel Kurul Kararı ile 7.995 TL'nin ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR (Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Özkaynaklar (devamı)

Yedeklerde biriktirilen diğer kapsamlı gelirler / (giderler) :

	Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesi	Tanımlanmış fayda planı (varlıkları) yeniden ölçülmesi
Dönem başı	-	(12.910)
Dönem içerisinde meydana gelen değişim, net	-	(796)
Toplam	-	(13.706)

17 Esas Faaliyet Gelirleri

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla esas faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2025	2024
Factoring faiz gelirleri	614.686	282.347
Factoring komisyon gelirleri	27.557	13.772
Toplam	642.243	296.119

18 Esas Faaliyet Giderleri

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla esas faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2025	2024
Personel giderleri	108.190	63.245
Vergi, resim ve harç giderleri	21.932	2.056
Banka komisyon ve masrafları	13.806	8.032
Ofis giderleri	9.473	3.900
Amortisman ve itfa giderleri (Not 8,9)	6.441	5.401
Seyahat, temsil, ağırlama gideri	5.584	3.634
Ofis kira giderleri	5.246	-
Denetim ve müşavirlik gideri	4.019	3.155
Oto kiralama gideri	3.679	665
Haberleşme gideri	1.983	1.025
Bilgi işlem gideri	1.912	1.855
Sigorta gideri	878	887
Toplam	183.143	93.855

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR (Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Diğer Faaliyet Gelirleri

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2025	2024
Aktiflerin satışından elde edilen kar	26.009	306
Banka faiz gelirleri	21.328	9.753
Kazanılan vergi dava tahsilatları	11.823	-
Diğer	2.285	2.142
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilat (Not 5)	2.174	4.609
Kur farkı gelirleri	1	1
Toplam	63.620	16.811

20 Diğer Faaliyet Giderleri

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla diğer faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2025	2024
Kambiyo işlemleri zararı	45	84
Toplam	45	84

21 Finansman Giderleri

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansman giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2025	2024
Faiz giderleri	437.106	186.388
Finansal kiralama giderleri	4.648	1.201
Toplam	441.754	187.589

22 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır: Bu not Şirket'in aşağıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

22.1 Sermaye risk yönetimi

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

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredileri de içeren borçlar, ve sırasıyla nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %16,88'dir (31 Aralık 2024: %24,95). 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Toplam borçlar	2.287.517	1.403.239
Eksi: nakit ve nakit benzerleri	(59.945)	(23.425)
Net borç	2.227.572	1.379.814
Toplam özkaynak	375.962	344.202
Özkaynak/Borç Oranı	16,88%	24,95%

22.2 Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, gerekli görülenler için teminat almak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025 (%)	31 Aralık 2024 (%)
Toptan Ticaret	16,54	13,41
İnşaat ve İnşaat Malzemeleri	14,74	15,60
Hizmet	12,76	8,39
Taşımacılık	8,44	9,83
İşlenmiş Metal Ürünler	7,42	7,97
Ağaç ve Orman Ürünleri	5,09	3,75
Tekstil Ürünleri	3,80	5,95
Makina Teçhizat	3,75	4,82
Petrol ve Petrol Ürünleri	3,70	5,69
Motorlu Yedek Parça	1,87	3,04
Elektrikli ve Optik Aletler	1,82	2,48
Basım Sanayii	1,63	1,79
Diğer	18,44	17,28
Toplam	100,00	100,00

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR (Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

22.2 Kredi riski (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Factoring alacakları	Bankalar	Factoring alacakları	Bankalar
<i>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)</i>				
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	2.526.130	59.945	1.605.616	23.425
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt kayıtlı değeri)	2.526.130	59.945	1.605.616	23.425
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	63.605	-	37.809	-
- Değer düşüklüğü (-)	(40.103)	-	(27.206)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

22.3 Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarlarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

22.4 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket, bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket, hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan vade tarihlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir. Şirket'in ayrıca finansal yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2025						
	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları	3 aydan kısa	3-12 aya kadar	1-5 yıla kadar	5 yıldan uzun
Alınan krediler	2.286.898	2.562.455	1.192.803	1.369.652	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	161.692	188.561	-	188.561	-	-
Faktoring borçları	619	619	619	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6.741	6.741	6.741	-	-	-
Toplam	2.449.258	2.758.376	1.200.163	1.558.213	-	-

31 Aralık 2024						
	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları	3 aydan kısa	3-12 aya kadar	1-5 yıla kadar	5 yıldan uzun
Alınan krediler	1.403.225	1.403.225	1.399.971	3.254	-	-
Faktoring borçları	14	14	14	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7.086	7.086	7.086	-	-	-
Toplam	1.410.325	1.410.325	1.407.071	3.254	-	-

22.5 Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, kur riski almamak için bilançoadaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

22.6 Faiz oranı riski

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalman faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Varlıklar		
Factoring Alacakları	2.502.628	1.595.013
Yükümlülükler		
Alınan krediler	2.286.898	1.403.225

Cari dönemde ve önceki dönemde bankalar mevduatının tamamının vadesiz olması nedeni ile yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Factoring alacakları ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

30 Haziran 2025 Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile ölçtüğü finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

23 Hisse Başına Kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

24 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Çeki	10.400.773	16.439	808.264	12.957
Kefaletler	934.830	-	434.830	-
Teminat Mektupları	668.361	-	773.774	-
İpotekler	62.205	-	62.205	-
Rehinler	1.950	-	1.950	-
Toplam	12.068.119	16.439	2.081.023	12.957

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in verilen teminatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	2.946.257	10.952	1.824.286	9.676
Senetler	46.740	-	42.925	-
Toplam	2.992.997	10.952	1.867.211	9.676

25 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Gaziantep ve İzmit illerinde olmak üzere 2 adet şube açılışı gerçekleştirilmiştir.