

İş Faktoring Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

İş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, İş Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 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.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ocak 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 28 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Temmuz 2024

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Bağımsız Denetçi Raporu.....		1
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	2 -	3
Nazım Hesaplar Tablosu.....		4
Kar veya Zarar Tablosu.....		5
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....		6
Özkaynak Değişim Tablosu		7
Nakit Akış Tablosu.....		8
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	9 -	60
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....		9
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	9 -	14
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	15 -	24
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....		24
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		24
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....		25
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		25
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	26 -	29
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	30 -	32
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....		33
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....		34
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	34 -	35
Not 13 Diğer Aktifler.....		35
Not 14 Alınan Krediler.....		36
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....		37
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....	37 -	38
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....		38
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	38 -	39
Not 19 Diğer Karşılıklar.....		40
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....		40
Not 21 Özkaynaklar.....	40 -	41
Not 22 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	41 -	42
Not 23 Bölümlere Göre Raporlama.....		42
Not 24 Esas Faaliyet Gelirleri.....		42
Not 25 Finansman Giderleri.....		43
Not 26 Esas Faaliyet Giderleri.....		43
Not 27 Diğer Faaliyet Gelirleri.....		44
Not 28 Karşılık Giderleri.....		44
Not 29 Diğer Faaliyet Giderleri.....		44
Not 30 Vergi Karşılığı.....	45 -	47
Not 31 Hise Baş Kazanç.....	47 -	48
Not 33 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....		48
Not 33 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....		48
Not 34 Finansal Araçlar ile İlgili Ek Bilgiler.....	49 -	60

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	712.766	53.845	766.611	398.271	40.218	438.489
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	24.328	-	24.328
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.450.537	-	1.450.537	1.114.206	-	1.114.206
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	15.852.801	5.746.899	21.599.700	18.830.293	3.259.874	22.090.167
5.1	Faktoring Alacakları		15.953.788	5.734.493	21.688.281	18.941.881	3.213.356	22.155.237
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		7.588.970	97.100	7.686.070	7.815.427	194.938	8.010.365
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		8.364.818	5.637.393	14.002.211	11.126.454	3.018.418	14.144.872
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	8	213.211	139.874	353.085	208.497	128.351	336.848
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(314.198)	(127.468)	(441.666)	(320.085)	(81.833)	(401.918)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	13.572	-	13.572	5.461	-	5.461
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	25.565	-	25.565	20.778	-	20.778
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	166.750	-	166.750	225.272	-	225.272
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	99.762	749	100.511	85.326	1.350	86.676
	ARA TOPLAM		18.321.753	5.801.493	24.123.246	20.703.935	3.301.442	24.005.377
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		18.321.753	5.801.493	24.123.246	20.703.935	3.301.442	24.005.377

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	13.766.647	5.421.131	19.187.778	15.386.600	2.975.817	18.362.417
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	1.721	17.830	19.551	1.636	11.125	12.761
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	12.963	-	12.963	3.775	-	3.775
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	887.835	-	887.835	2.230.115	-	2.230.115
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		42.950	-	42.950	34.116	-	34.116
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	32.950	-	32.950	24.116	-	24.116
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	22.394	-	22.394	198.300	-	198.300
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	58.316	25.762	84.078	71.635	8.331	79.966
	ARA TOPLAM		14.792.826	5.464.723	20.257.549	17.926.177	2.995.273	20.921.450
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		3.865.697	-	3.865.697	3.083.927	-	3.083.927
14.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.349.563	-	1.349.563	1.035.126	-	1.035.126
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	21	1.893.748	-	1.893.748	733.824	-	733.824
14.5.1	Yasal Yedekler		30.183	-	30.183	30.183	-	30.183
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.863.565	-	1.863.565	703.641	-	703.641
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		467.333	-	467.333	1.159.924	-	1.159.924
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		467.333	-	467.333	1.159.924	-	1.159.924
	PASİF TOPLAMI		18.658.523	5.464.723	24.123.246	21.010.104	2.995.273	24.005.377

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR**

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

	NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		131.867	2.195.056	2.326.923	363.240	1.804.641	2.167.881
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.442.224	692.244	3.134.468	1.235.816	323.520	1.559.336
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	98.813.615	134.057.522	232.871.137	78.650.028	116.665.476	195.315.504
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	10.092.743	-	10.092.743	6.039.512	-	6.039.512
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	5.995.742	517.354	6.513.096	3.659.510	434.882	4.094.392
	NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		117.476.191	137.462.176	254.938.367	89.948.106	119.228.519	209.176.625

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	3.777.028	1.901.166	1.990.945	1.072.773
	FAKTORİNG GELİRLERİ		3.777.028	1.901.166	1.990.945	1.072.773
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.646.947	1.829.369	1.598.742	760.686
1.1.1	İskontolu		2.073.437	1.097.122	737.238	344.174
1.1.2	Diğer		1.573.510	732.247	861.504	416.512
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		130.081	71.797	392.203	312.087
1.2.1	İskontolu		72.504	40.178	207.307	161.904
1.2.2	Diğer		57.577	31.619	184.896	150.183
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(3.130.929)	(1.568.922)	(1.220.267)	(625.909)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.867.006)	(1.507.309)	(902.711)	(462.990)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.314)	(1.366)	(719)	(364)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(174.458)	(17.541)	(120.134)	(22.726)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(87.151)	(42.706)	(196.703)	(139.829)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		646.099	332.244	770.678	446.864
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	(166.570)	(81.421)	(79.053)	(38.776)
4.1	Personel Giderleri		(134.372)	(66.718)	(59.593)	(32.123)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.090)	(261)	(1.614)	(18)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(28.108)	(14.442)	(17.846)	(6.635)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		479.529	250.823	691.625	408.088
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	806.826	256.377	1.455.479	1.229.803
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		120.473	74.986	9.314	5.756
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		38.930	38.919	18.365	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1.990	1.768	108	74
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		452	452	7.261	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		547.373	105.591	1.292.637	1.157.344
6.7	Diğer		97.608	34.661	127.794	66.629
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	28	(118.161)	(61.782)	(76.228)	(26.891)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(118.161)	(61.782)	(76.228)	(26.891)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(518.268)	(101.465)	(1.248.590)	(1.104.824)
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		(518.267)	(101.465)	(1.237.190)	(1.104.824)
8.6	Diğer		(1)	-	(11.400)	-
IX.	NET FAALİYET K/Z		649.926	343.953	822.286	506.176
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)		649.926	343.953	822.286	506.176
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	182.593	91.260	204.482	126.442
14.1	Cari Vergi Karşılığı		145.965	22.477	204.121	143.229
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		59.383	49.832	28.464	7.368
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(22.755)	18.951	(28.103)	(24.155)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		467.333	252.693	617.804	379.734
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	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		467.333	252.693	617.804	379.734
	Hisse Başına Kâr/Zarar	31	0,00312	0,00168	0,00412	0,00253

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		467.333	252.693	617.804	379.734
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		314.437	297.051	2.746	171.225
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		314.437	297.051	2.746	171.225
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7	336.331	319.583	2.746	171.225
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	(21.894)	(22.532)	-	-
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)		781.770	549.744	620.550	550.959

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir								2.746						617.804	620.550	
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. Kar Dağıtım												445.386		(445.386)		
11.1 Dağıtılan Temettü																
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												445.386		(445.386)		
11.3 Diğer																
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2023)		150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	536.005	-	-	-	733.824	-	617.804	2.041.008	
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir								314.437						467.333	781.770	
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. Kar Dağıtım												1.159.924		(1.159.924)		
11.1 Dağıtılan Temettü																
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												1.159.924		(1.159.924)		
11.3 Diğer																
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2024)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.351.301	-	-	-	1.893.748	-	467.333	3.865.697	

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2023
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		38.542	789.098
1.1.1.	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		3.709.225	1.663.633
1.1.2.	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(3.322.093)	(1.151.601)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		38.930	18.365
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		130.081	392.203
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		31.548	64.155
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		86.251	111.253
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(129.628)	(56.884)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(321.871)	(137.591)
1.1.9.	Diğer		(183.901)	(114.435)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.826.198	1.191.925
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		908.528	958.550
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		10.493	(4.507)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		6.790	33.318
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.314	1.155
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		893.961	82.223
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.112	121.186
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.864.740	1.981.023
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(8.548)	(5.259)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8.548)	(5.259)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.664.262	473.956
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.181.000)	(2.258.000)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.113)	(4.322)
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.522.851)	(1.788.366)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(5.219)	(2.109)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		328.122	185.289
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		438.489	171.936
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	766.611	357.225

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 122’dir (31 Aralık 2023: 122).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 26 Temmuz 2024 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Şirket’in, 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

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

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 22 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16 - Satış ve Geri Kiralama İşlemleri

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemi işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

TMS 1 Değişiklikleri - Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülükler

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

i) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Tedarikçi finansman anlaşmaları

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.

TSRS 1 Değişiklikleri - Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

TSRS 2 - “İklimle ilgili açıklamalar”

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

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 uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 17 - Sigorta Sözleşmeleri

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Diğer taraftan TFRS 17'nin uygulama tarihi KGK tarafından 01.01.2025 tarihine ertelenmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

TMS 21 - Değiştirilebilirliğin Eksikliği

1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümü

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. (Erken uygulamaya izin verilir.) Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.

UFRS 18 - Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18'de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

UFRS 19 - Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

- halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve,
- TFRS’ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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

a. Hasılat

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

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

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

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

Tanım

Döşeme ve demirbaşlar
Özel maliyetler

Yıl

5 yıl
5 yıl

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlk muhasebeleştirme esnasında Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

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

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Aşama 3:

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

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

g. Türev Finansal Araçlar

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

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

h. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	32,8262	29,4382
Avro	35,1284	32,5739
İngiliz Sterlini	41,4365	37,4417
Avustralya Doları	21,7642	20,0213
Çin Yuanı	4,4935	4,1212

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Hisse Başına Kazanç

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

j. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

k. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

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

1. Kiralama İşlemleri

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

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

Şirket faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunları sırasıyla “Maddi Duran Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	%3,28	%3,28
Beklenen maaş / limit artış oranı	%19,65	%19,65
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,31	%91,52

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2024 tarihinde geçerli olan 35.058,58 tam TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

s. İlişkili Taraflar

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

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 9).

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	712.766	53.845	398.271	40.218
	712.766	53.845	398.271	40.218

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 883 Bin İngiliz Sterlini, 164 Bin ABD Doları, 337 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 53.845 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 875 Bin İngiliz Sterlini, 186 Bin ABD Doları, 59 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 40.218 Bin TL) ve 712.766 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2023: 398.271 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Vadesiz Mevduat	766.611	357.225
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	766.611	357.225

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Diğer Finansal Varlıklar	-	-	24.328	-
	-	-	24.328	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

Şirket’in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
			30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
<u>Borsada İşlem Gören:</u>						
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	1.446.794	1.110.463
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>						
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2,86	3.714	3.714
Toplam					1.450.537	1.114.206

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

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem Başı Değeri	1.114.206	544.119
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	336.331	2.746
Dönem Sonu Değeri	1.450.537	546.865

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

8.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	18.189.457	20.822.501
İhracat Faktoring Alacakları	3.823.370	1.740.262
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	242.970	321.341
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(567.516)	(728.867)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1 ^(*)	(133.589)	(112.500)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(70.478)	(56.510)
Toplam Faktoring Alacakları	21.484.214	21.986.227
Takipteki Alacaklar	353.085	336.848
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(237.599)	(232.908)
Faktoring Alacakları, net	21.599.700	22.090.167

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 3.278 TL'lik (31 Aralık 2023 : 1.977 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	21.375.535	312.746	353.085	22.041.366
Çok İyi ^(**)	7.895.871	-	-	7.895.871
Standart	13.479.664	-	-	13.479.664
Standart Altı	-	312.746	353.085	665.831
Beklenen Zarar Karşılıkları ^(*)	(133.589)	(70.478)	(237.599)	(441.666)
Faktoring Alacakları, net	21.241.946	242.268	115.486	21.599.700

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 3.278 TL'lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	766.611	-	-	3.278	-	-
Faktoring Alacakları	21.375.535	312.746	353.085	130.311	70.478	237.599

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	21.899.753	255.484	336.848	22.492.085
Çok İyi(**)	10.333.636	-	-	10.333.636
Standart	11.566.117	-	-	11.566.117
Standart Altı	-	255.484	336.848	592.332
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(112.500)	(56.510)	(232.908)	(401.918)
Faktoring Alacakları, net	21.787.253	198.974	103.940	22.090.167

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 1.977 TL'lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	438.489	-	-	(1.977)	-	-
Faktoring Alacakları	21.899.753	255.484	336.848	(110.523)	(56.510)	(232.908)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1.221.183 TL, 70.656 Avro, 15.634 ABD Doları ve 6.293 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 568.865 TL, 24.757 Avro, 10.286 ABD Doları ve 2.922 İngiliz Sterlini), 14.634.884 TL, 20.991 Avro, 53.417 ABD Doları, 2 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 18.263.351 TL, 15.914 Avro, 51.723 ABD Doları, 7 İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %51,42, ABD Doları için %11,04, Avro için %7,43 ve İngiliz Sterlini için %9,15'dir. (31 Aralık 2023: %44,99, ABD Doları için %11,60, Avro için %8,37 ve İngiliz Sterlini için %9,33'tür).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	7.789.674	11.168.949
Yurtiçi Kabili Rücu	9.926.995	9.118.129
Yurtdışı Kabili Rücu	2.718.936	609.758
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	1.164.095	1.193.331
	<u>21.599.700</u>	<u>22.090.167</u>

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Şirketin 17.921 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.301 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
0 – 90 Gün Arası	7.426	19.298
90 – 180 Gün Arası	12.671	32
180 – 360 Gün Arası	9.946	2.973
360 Gün Üzeri	323.042	314.545
	<u>353.085</u>	<u>336.848</u>

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

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

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(401.918)	(378.387)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(118.161)	(76.228)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	86.251	111.253
Aktiften Silinen	-	10.182
Kur Farkı Gelir/Gideri	(7.838)	(16.870)
Dönem Sonundaki Karşılık(*)	<u>(441.666)</u>	<u>(350.050)</u>

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 3.278 TL'lik (31 Aralık 2023 : 1.977 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2024 itibarıyla standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	130.311	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	70.478
	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	159.358
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	947
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	158.411
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	159.358
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	947
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	158.411
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2023 itibarıyla standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	110.523	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	56.510
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	142.655
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	142.655
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	142.655
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	142.655
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

8.2. Faktoring Borçları

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.721	17.830	1.636	11.125
	1.721	17.830	1.636	11.125

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	53.867	33.940
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	109	106
	<u>53.976</u>	<u>34.046</u>

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Factoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	32.820	20.999
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	-	190.792
	<u>32.820</u>	<u>211.791</u>

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Diğer Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	8.583	24
SoftTech Yazılım Teknolojileri Ar.Gel.ve Paz.Tic. A.Ş.	832	143
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	310	153
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.ve İlet.Hiz. A.Ş.	268	1.272
Anadolu Hayat Sigorta A.Ş.	236	41
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	220	59
Türkiye İş Bankası A.Ş.	20	56
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	2	430
	<u>10.471</u>	<u>2.178</u>

Alınan Krediler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
TL	51,75	19/07/2024	582.626
USD	6,90	30/09/2024	274.493
EUR	5,50-6,10	30/09/2024-03/02/2025	1.665.669
			<u>2.522.788</u>

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
USD	7,90	28/05/2025-13/06/2025	496.137
			<u>496.137</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
TL	38,00-48,00	04/01/2024-12/06/2024	5.279.157
USD	6,00-10,10	02/01/2024-08/04/2024	954.504
EUR	4,50	02/01/2024	176.620
			<u><u>6.410.281</u></u>

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'de 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alınan kredilerin bakiyesi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.306	19
	<u><u>3.306</u></u>	<u><u>19</u></u>

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	15.244	4.162
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	1.791	795
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	-	375
	<u><u>17.035</u></u>	<u><u>5.332</u></u>

<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	428	98
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	275	56
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	-	31
	<u><u>703</u></u>	<u><u>185</u></u>

<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	1.990	108
	<u><u>1.990</u></u>	<u><u>108</u></u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	38.919	18.365
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	11	-
	38.930	18.365

<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	12.769	24.402
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.857	2.887
İşbank AG	5	3
	15.631	27.292

<u>Finansman Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	612.116	282.094
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	3.746	2.876
İşbank AG	1	104
	615.863	285.074

<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	3.351	1.547
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	3.274	1.447
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.İletişim Hiz. A.Ş.	2.929	1.143
Sofftech Yazılım Tekn.Araştırma Gel.ve Paz.Tic.A.Ş.	2.346	295
Türkiye İş Bankası A.Ş.	336	62
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	59	47
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hizm.Paz.ve Tic.A.Ş.	1	-
	12.296	4.541

<u>Kira Gideri</u> ^(*)	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.029	2.503
	4.029	2.503

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşan üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve diğer menfaatlerinin (ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemleri içerir) toplamı 27.565 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2023: 12.470 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	4.474	10.835	1.299	16.608
Alımlar	-	321	12.987	-	13.308
Çıkışlar	-	(20)	(4.926)	-	(4.946)
30 Haziran 2024 Kapanış Bakiyesi	-	4.775	18.896	1.299	24.970
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	(2.922)	(7.408)	(817)	(11.147)
Dönem Amortismanı	-	(308)	(4.804)	(85)	(5.197)
Çıkışlar	-	20	4.926	-	4.946
30 Haziran 2024 Kapanış Bakiyesi	-	(3.210)	(7.286)	(902)	(11.398)
30 Haziran 2024 Net Kayıtlı Değeri	-	1.565	11.610	397	13.572
	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2023 Açılış					
Bakiyesi	183	4.440	5.047	1.299	10.969
Alımlar	-	56	6.782	-	6.838
Çıkışlar	(183)	-	(1.167)	-	(1.350)
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	-	4.496	10.662	1.299	16.457
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2023 Açılış					
Bakiyesi	(147)	(2.760)	(1.810)	(644)	(5.361)
Dönem Amortismanı	(6)	(246)	(3.396)	(87)	(3.735)
Çıkışlar	153	-	1.167	-	1.320
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	-	(3.006)	(4.039)	(731)	(7.776)
30 Haziran 2023 Net Kayıtlı Değeri	-	1.490	6.623	568	8.681

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	28.240	13.814
Alımlar	8.227	5.202
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>36.467</u>	<u>19.016</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(7.462)	(4.090)
Dönem İtfa Payı	(3.440)	(1.444)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(10.902)</u>	<u>(5.534)</u>
Net Kayıtlı Değeri	<u>25.565</u>	<u>13.482</u>

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir (30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023:%30):

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	567.516	728.867
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	204.067	169.011
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	42.292	24.441
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	14.500	42.303
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	12.963	3.775
Personel İkramiye Karşılığı	12.877	13.393
Kullanılmamış İzin Karşılığı	10.112	4.852
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.961	5.871
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(5.310)	(9.443)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(18.556)	(10.556)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.178.355)	(886.424)
	<u>(327.933)</u>	<u>86.090</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	170.255	218.660
Beklenen Zarar Karşılığı	61.220	50.703
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	12.687	7.332
Finansal Araç Değerleme Farkları	4.350	12.691
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.889	1.133
Personel İkramiye Karşılığı	3.863	4.018
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.034	1.456
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.988	1.761
Swap işlem	-	-
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(1.593)	(2.833)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(5.567)	(3.167)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	(88.376)	(66.482)
Finansal Varlıklar		
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	166.750	225.272

1 Ocak - 30 Haziran 2024 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2023 dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2023</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	225.272	113.031
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(36.628)	(361)
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	(21.894)	-
Kapanış Bakiyesi	166.750	112.670

13. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	66.623	130	62.530	280
Peşin Ödenen Giderler	32.082	-	21.547	-
Diğer Alacaklar	1.057	619	1.249	1.070
	99.762	749	85.326	1.350

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	13.766.647	4.924.994	15.386.600	2.975.817
Toplam Kısa Vadeli Krediler	13.766.647	4.924.994	15.386.600	2.975.817
Uzun Vadeli Krediler	-	496.137	-	-
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	496.137	-	-
Toplam	13.766.647	5.421.131	15.386.600	2.975.817

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	30 Haziran 2024
TL	50,00-58,75		13.461.500
ABD Doları	6,85-10,50	62.579	2.054.240
Avro	4,82-6,90	86.215	3.028.606
İngiliz Sterlini	6,95-7,70	6.842	283.501
Kredi faiz reeskontları			359.931
Toplam			19.187.778
Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2023
TL	30,00-53,50		14.683.150
ABD Doları	6,00-11,50	55.581	1.636.196
Avro	4,50-7,25	36.525	1.189.754
İngiliz Sterlini	6,97-7,69	3.412	127.744
Kredi faiz reeskontları			725.573
Toplam			18.362.417

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 16.130.221 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.057.557 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 15.124.452 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.237.965 TL'dir.).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 10.073.693 TL'sine ilişkin 10.090.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2023: alınan kredilerin 5.685.146 TL'sine ilişkin 6.036.765 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 35'te verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	19.848	-	4.548	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	(6.885)	-	(773)	-
	12.963	-	3.775	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	887.835	-	2.230.115	-
	887.835	-	2.230.115	-

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2024

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>		<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
		<u>Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>			
TRFISFA42416	05/01/2024	700.000	04/04/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,75%
TRFISFA52415	09/01/2024	175.000	08/05/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,50%
TRFISFA92411	14/06/2024	161.500	12/09/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	50,50%
TRFISFAE2412	26/06/2024	838.500	04/10/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	51,00%

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2024

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>		<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
		<u>Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>			
TRFISFA12419	11/09/2023	150.000	09/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	35,25%
TRFISFA12427	14/09/2023	120.000	04/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	37,00%
TRFISFA12435	15/05/2023	300.000	03/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	38,00%
TRFISFA12443	26/09/2023	700.000	05/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFA32425	28/09/2023	100.000	26/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	41,00%
TRFISFA32433	19/10/2023	350.000	18/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,00%
TRFISFA22418	29/12/2023	586.000	27/02/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	44,50%
TRFISFA42416	05/01/2024	700.000	04/04/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,75%
TRFISFA52415	09/01/2024	175.000	08/05/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,50%

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER (Devamı)

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2023

<u>İSIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>		<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz</u>
		<u>Nominal Tutar</u>					<u>Oranı %</u>
TRFISFA52316	13/01/2023	508.810		15/05/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,00%

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2023

<u>İSIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>		<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz</u>
		<u>Nominal Tutar</u>					<u>Oranı %</u>
TRFISFA12310	15/09/2022	300.000		13/01/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21,66%
TRFISFA42317	12/12/2022	420.000		11/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	24,24%
TRFISFA42325	19/12/2022	400.300		18/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,67%
TRFISFA42333	23/12/2022	300.390		24/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,94%
TRFISFA32326	27/12/2022	328.500		27/03/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,89%
TRFISFA52316	13/01/2023	508.810		15/05/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,65%

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Peşin Tahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	19.053	22.836	18.982	5.088
Ödenecek BSMV	16.951	-	43.865	-
Satıcılara Borçlar	11.705	2.893	2.371	3.214
Ödenecek SGK Primleri	7.384	-	4.412	-
Ödenecek Gelir Vergisi	3.031	-	1.791	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	84	-	79	-
Ödenecek KDV	20	-	55	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	88	33	80	29
	<u>58.316</u>	<u>25.762</u>	<u>71.635</u>	<u>8.331</u>

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İkramiye Karşılığı	12.877	13.393
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	10.112	4.852
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.961	5.871
	<u>32.950</u>	<u>24.116</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

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

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 35.058,58 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 23.489,83).

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2023</u>
Dönem Başı	5.871	4.233
Aktüeryal Kayıp	-	-
Hizmet Maliyeti	1.586	989
Faiz Maliyeti	2.504	625
Ödenen Kıdem Tazminatı	-	(38)
Dönem Sonu	<u>9.961</u>	<u>5.809</u>

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2023</u>
Dönem Başı	4.852	2.323
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	5.260	1.804
Dönem Sonu	<u>10.112</u>	<u>4.127</u>

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2023</u>
Dönem Başı	13.393	5.754
Yıl İçerisindeki Artış	12.877	6.697
Ödenen İkramiye	(13.393)	(5.754)
Dönem Sonu	<u>12.877</u>	<u>6.697</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 DİĞER KARŞILIKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Diğer Karşılıklar	10.000	10.000
	10.000	10.000

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	145.966	632.688
Peşin Ödenen Vergiler	(123.572)	(434.388)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	22.394	198.300

21. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruluş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

28 Mart 2024 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2023 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 1.159.924 TL'nin olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

<u>Hissedarlar</u>	<u>(%)</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2311	117.346,89	78,2311	117.346,89
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625,00	21,7500	32.625,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
Toplam	100,0000	150.000,00	100,0000	150.000,00

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	989	989
Toplam	5.053	5.053

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (1.738) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2023: 1.738 TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 1.351.301 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonraki fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 1.036.864 TL).

Kar Yedekleri

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Yasal Yedekler	30.183	30.183
Olağanüstü Yedekler	1.863.565	703.641
Toplam	<u>1.893.748</u>	<u>733.824</u>

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

22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Garanti ve Kefaletler	69.492.478	100.157.474	52.636.944	85.431.853
Finansman Senedi	29.270.304	21.314.776	25.906.912	19.441.092
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	12.523.951	-	11.790.263
Gayrimenkul Rehni	36.602	918	62.310	-
Menkul Rehni	14.231	60.403	43.862	2.268
	<u>98.813.615</u>	<u>134.057.522</u>	<u>78.650.028</u>	<u>116.665.476</u>

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.743 TL, alınan krediler için 10.090.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.747 TL, alınan krediler için 6.036.765 TL teminat mektubu bulunmaktadır.)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	5.774.855	92.975	3.540.333	52.604
Senetler	220.887	424.379	119.177	382.278
	5.995.742	517.354	3.659.510	434.882

23. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

24. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	3.646.947	1.829.369	1.598.742	760.686
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	130.081	71.797	392.203	312.087
	3.777.028	1.901.166	1.990.945	1.072.773

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Faiz Giderleri	(2.867.006)	(1.507.309)	(902.711)	(462.990)
İhraç Edilen Menkul				
Kıymetlere Verilen Faizler	(174.458)	(17.541)	(120.134)	(22.726)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(87.151)	(42.706)	(196.703)	(139.829)
Kiralama İşlemlerine İlişkin				
Faiz Giderleri	(2.314)	(1.366)	(719)	(364)
	(3.130.929)	(1.568.922)	(1.220.267)	(625.909)

26. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Personel Giderleri	(129.112)	(65.043)	(57.789)	(31.895)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(8.637)	(4.710)	(5.178)	(2.719)
Bilgi İşlem Gideri	(7.480)	(4.394)	(2.769)	(1.433)
İzin Karşılığı Gideri	(5.260)	(1.675)	(1.804)	(228)
Kıdem Tazminatı Gideri	(4.090)	(261)	(1.614)	(18)
Ofis Giderleri	(3.528)	(1.509)	(1.743)	(735)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(2.497)	(1.212)	(992)	(536)
Taşıt Aracı Giderleri	(1.472)	(755)	(529)	(258)
Müşavirlik Giderleri	(1.055)	(583)	(421)	(201)
Vergi Resim Harç Giderleri	(822)	(32)	(238)	(144)
Haberleşme Giderleri	(397)	(214)	(229)	(112)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(381)	(283)	(193)	(139)
Kiralama Giderleri	(303)	(75)	(23)	(14)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(221)	(211)	(32)	(12)
Sigorta Giderleri	(200)	(104)	(116)	(99)
Reklam Giderleri	(98)	(8)	(96)	(67)
Noter ve Tescil Giderleri	(92)	(81)	(62)	(43)
Bakım Onarım Giderleri	(64)	(27)	(36)	(9)
Dava Takip Masrafları	(45)	(26)	(77)	(63)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(816)	(218)	(5.112)	(51)
	(166.570)	(81.421)	(79.053)	(38.776)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Kur Farkı Gelirleri	547.373	105.591	1.292.637	1.157.344
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	120.473	74.986	9.314	5.756
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	86.251	28.479	111.253	63.543
Temettü Geliri	38.930	38.919	18.365	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	452	452	7.261	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.990	1.768	108	74
Diğer	11.357	6.182	16.541	3.086
	806.826	256.377	1.455.479	1.229.803

28. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Aşama 1	72.474	50.406	35.327	18.390
Aşama 2	25.932	1.427	26.441	3.023
Aşama 3	19.755	9.949	14.460	5.478
	118.161	61.782	76.228	26.891

29. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Kur Farkı Giderleri	(518.267)	(101.465)	(1.237.190)	(1.104.824)
Diğer (*)	(1)	-	(11.400)	-
	(518.268)	(101.465)	(1.248.590)	(1.104.824)

(*) 31.03.2023 tarihinde Varlık Yönetim Şirketine satışı gerçekleştirilen alacak tutarıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(145.965)	(22.477)	(204.121)	(143.229)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(36.628)	(68.783)	(361)	16.787
	(182.593)	(91.260)	(204.482)	(126.442)
		30		30
		Haziran		Haziran
		2024		2023
		%		%
Raporlanan Vergi Öncesi Kar / Zararı		649.926		822.286
Raporlanan Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi		30,00		25,00
Kalıcı Farklar :				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		(467)		(4.170)
- Vergiden Muaf Gelirler		11.679		4.591
- Vergi Oranı Değişim Etkisi		1.172		639
- Kurumlar Vergisi Geçmiş Yıl Karşılık İptali		1		-
- Diğer		-		30
Toplam Vergi Gelir/Gideri		28,09		24,87
		(182.593)		(204.482)

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, 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 şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasallaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No'lu VUK Tebliğ ile 165 Seri No'lu VUK Sirküleri'nde açıklanmaktadır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı 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 tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasallaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Şirket, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31.12.2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanına tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

30 Haziran 2024 itibarıyla Şirketin 145.695 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2023: 204.149 TL).

Gelir Vergisi Stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 14 Şubat 2023 tarihli ve 6791 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 sayılı Kanunun 94 üncü maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında, tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi hisse senetleri veya ortaklık paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

31. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Nisan- 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak- 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan- 30 Haziran 2023</u>
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	467.333	252.693	617.804	379.734
Hisse Başına Kazanç (tam kuruluş)**	3,116	1,685	4,119	2,532

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruluş nominal değerinde 15.000.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Artırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	<u>15.000.000.000</u>	<u>15.000.000.000</u>

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

Bulunmamaktadır.

33. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2024 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %20 (31 Aralık 2023: %15) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Alınan Krediler	19.187.778	18.362.417
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	887.835	2.230.115
Factoring Borçları	19.551	12.761
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	12.963	3.775
Diğer Yükümlülükler	84.078	79.966
Toplam Borçlar	20.192.205	20.689.034
Bankalar (-)	(766.611)	(438.489)
Net Borç	19.425.594	20.250.545
Toplam Özkaynak	3.865.697	3.083.927
Özkaynak/Borç oranı	%20	%15

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	21.599.700	22.090.167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.450.537	1.114.206
Bankalar	766.611	438.489
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	24.328
- Finansal Varlıklar	-	24.328
- Türev Finansal Varlıklar	-	-
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(19.187.778)	(18.362.417)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(887.835)	(2.230.115)
Factoring Borçları	(19.551)	(12.761)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(12.963)	(3.775)
Diğer Yükümlülükler	(84.078)	(79.966)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

(d) Piyasa Riski

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

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

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

(e) Kur Riski Yönetimi

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	ABD					TL
	Doları	Avro	GBP	CNY	AUD	Karşılığı
Bankalar	164	337	883	5	2	53.845
Factoring Alacakları (*)	69.051	91.647	6.295	-	-	5.746.899
Diğer	3	18	-	-	-	774
Toplam Varlıklar	69.218	92.002	7.178	5	2	5.801.518
Factoring Borçları (**)	3	396	94	-	-	17.908
Alınan Krediler	63.483	86.904	6.864	-	-	5.421.131
Muhtelif Borçlar	130	602	9	-	-	25.762
Toplam Yükümlülükler	63.616	87.902	6.967	-	-	5.464.801
Bilanço Pozisyonu	5.602	4.100	211	5	2	336.717
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	5.602	4.100	211	5	2	336.717

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 25 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 78 TL tutarındaki döviz endeksli factoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

<u>31 Aralık 2023</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>GBP</u>	<u>CNY</u>	<u>AUD</u>	<u>TL Karşılığı</u>
Bankalar	186	59	875	5	2	40.218
Faktoring Alacakları (*)	62.009	40.619	2.928	0	0	3.259.874
Diğer	26	18	0	-	-	1.373
Toplam Varlıklar	62.221	40.696	3.803	5	2	3.301.465
Faktoring Borçları (**)	27	70	218	-	-	11.196
Alınan Krediler	56.236	36.594	3.427	-	-	2.975.817
Muhtelif Borçlar	166	96	8	-	-	8.331
Toplam Yükümlülükler	56.429	36.760	3.653	-	-	2.995.344
Bilanço Pozisyonu	5.792	3.936	150	5	2	306.121
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	5.792	3.936	150	5	2	306.121

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 71 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	766.611	438.489
Faktoring Alacakları	17.122.565	20.302.656
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	16.130.221	15.124.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	887.835	2.230.115
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	12.963	3.775
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	4.477.135	1.787.511
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.057.557	3.237.965

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

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 44.771 TL artacaktır (31 Aralık 2023: 17.875 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 30.576 TL artacaktır. (31 Aralık 2023: 32.380 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteeki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 217.019 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 166.569 TL).

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %26'sına tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 5.565.811 TL (31 Aralık 2023: %40'ına tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 8.904.585 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket'in factoring alacaklarındaki payının azalması nedeniyle yoğunlaşma riski azalmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
	(%)	(%)
Motorlu Araçlar	27,77	43,64
Toptan ve Perakende	16,93	15,29
Tekstil	11,24	6,34
Makine Teçhizat	7,55	5,29
Finansal Kuruluşlar	7,37	4,75
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	5,01	2,77
Kimya, Plastik ve İlaç San.	4,32	5,68
Cam, Kiremit, Çimento	3,50	1,31
Gıda, Meşrubat, İçki	3,27	1,95
Metal Sanayi	2,70	2,64
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	2,36	5,44
İnşaat	2,23	0,98
Taşımacılık	1,43	1,01
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	1,09	1,13
Diğer	3,23	1,78
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	32.820	21.566.880	766.611	-	1.450.537
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	32.820	10.384.581	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	32.820	21.433.473	766.611	-	1.450.537
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	32.820	10.154.907	-	-	-
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	-	17.921	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	17.921	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	115.486	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	353.085	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(237.599)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	211.753	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	G.U.D.Farkı
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	211.791	21.878.376	438.489	24.328	1.114.206
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.000	6.887.454	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	211.791	21.772.135	438.489	24.328	1.114.206
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.000	6.873.452	-	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş 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	-	2.301	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.255	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	103.940	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	336.848	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(232.908)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.747	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

30 Haziran 2024	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Bankalar	766.611	766.611	766.611	-	-	-
Factoring Alacakları	21.599.700	22.887.870	16.818.332	5.909.785	159.753	-
	22.366.311	23.654.481	17.584.943	5.909.785	159.753	-
Factoring Borçları	19.551	19.551	19.551	-	-	-
Alınan Krediler	19.187.778	19.463.749	15.934.727	3.529.022	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	887.835	1.000.000	161.500	838.500	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	12.963	19.849	2.547	7.837	9.465	-
	20.108.127	20.503.149	16.118.325	4.375.359	9.465	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2023	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	24.328	24.328	24.328	-	-	-
Bankalar	438.489	438.489	438.489	-	-	-
Factoring Alacakları	22.090.167	23.605.998	18.623.880	4.981.112	1.006	-
	22.552.984	24.068.815	19.086.697	4.981.112	1.006	-
Factoring Borçları	12.761	12.761	12.761	-	-	-
Alınan Krediler	18.362.417	18.955.661	15.904.342	3.051.319	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.230.115	2.306.000	2.306.000	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	3.775	4.548	543	2.031	1.974	-
	20.609.068	21.278.970	18.223.646	3.053.350	1.974	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
30 Haziran 2024							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	766.611	-	-	766.611	766.611	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5-6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	21.599.700	-	21.599.700	21.599.700	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	19.551	19.551	19.551	8
Diğer Borçlar	-	-	-	84.078	84.078	84.078	17
Alınan Krediler	-	-	-	19.187.778	19.187.778	19.187.778	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	887.835	887.835	887.835	16
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2023							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	438.489	-	-	438.489	438.489	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5-6
- Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	22.090.167	-	22.090.167	22.090.167	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	12.761	12.761	12.761	8
Diğer Borçlar	-	-	-	79.966	79.966	79.966	17
Alınan Krediler	-	-	-	18.362.417	18.362.417	18.362.417	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.230.115	2.230.115	2.230.115	16

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Haziran 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.450.537	-	-	1.450.537
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.450.537	-	-	1.450.537
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	24.328
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.114.206	-	-	1.114.206
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.138.534	-	-	1.138.534
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.