

İş Faktoring Anonim Şirketi

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık ara
hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı
denetim raporu**

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 -	61
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 Türev Finansal Varlıklar.....		25
Not 6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		25
Not 7 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	25 -	29
Not 8 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	30 -	32
Not 9 Maddi Duran Varlıklar.....		33
Not 10 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....		34
Not 11 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	34 -	35
Not 12 Diğer Aktifler.....		36
Not 13 Alınan Krediler.....	36 -	37
Not 14 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....		37
Not 15 İhraç Edilen Menkul Değerler.....		37
Not 16 Diğer Yükümlülükler.....		38
Not 17 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	38 -	39
Not 18 Diğer Karşılıklar.....		39
Not 19 Cari Dönem Vergi Borcu.....		39
Not 20 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	39 -	40
Not 21 Kar Yedekleri.....		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 -	46
Not 31 Hise Baş Kazanç.....	46 -	47
Not 32 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....		47
Not 33 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....		48
Not 34 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	49 -	61

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Giriş

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2023
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	315.088	42.137	357.225	165.443	6.493	171.936
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	1.339	-	1.339
IV.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	546.865	-	546.865	544.119	-	544.119
V.	Faktoring Alacakları	7	12.685.609	2.457.637	15.143.246	13.348.091	2.182.179	15.530.270
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		12.781.055	2.408.191	15.189.246	13.497.715	2.134.009	15.631.724
5.1.1	Diğer Faktoring Alacakları		5.116.495	10.104	5.126.599	5.202.741	58.068	5.260.809
5.1.2	Tasarruf Finansman Alacakları		7.664.560	2.398.087	10.062.647	8.294.974	2.075.941	10.370.915
5.2	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	7	193.628	110.422	304.050	199.024	77.909	276.933
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7	(289.074)	(60.976)	(350.050)	(348.648)	(29.739)	(378.387)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9	8.681	-	8.681	5.608	-	5.608
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	13.482	-	13.482	9.723	-	9.723
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	112.670	-	112.670	113.031	-	113.031
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	58.467	493	58.960	48.231	4.883	53.114
	ARA TOPLAM		13.740.862	2.500.267	16.241.129	14.235.585	2.193.555	16.429.140
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		13.740.862	2.500.267	16.241.129	14.235.585	2.193.555	16.429.140

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	13	11.585.130	2.234.680	13.819.810	11.269.021	1.925.751	13.194.772
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	7	1.482	46.123	47.605	6.999	7.288	14.287
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	14	7.059	-	7.059	3.444	-	3.444
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	-	-	-	1.663.910	-	1.663.910
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		26.633	-	26.633	22.310	-	22.310
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	16.633	-	16.633	12.310	-	12.310
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	18	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	19	144.457	-	144.457	77.927	-	77.927
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	150.401	4.156	154.557	25.460	6.572	32.032
	ARA TOPLAM		11.915.162	2.284.959	14.200.121	13.069.071	1.939.611	15.008.682
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		2.041.008	-	2.041.008	1.420.458	-	1.420.458
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	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		534.327	-	534.327	531.581	-	531.581
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	21	733.824	-	733.824	288.438	-	288.438
14.5.1	Yasal Yedekler		30.183	-	30.183	20.366	-	20.366
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		703.641	-	703.641	268.072	-	268.072
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		617.804	-	617.804	445.386	-	445.386
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		617.804	-	617.804	445.386	-	445.386
	PASİF TOPLAMI		13.956.170	2.284.959	16.241.129	14.489.529	1.939.611	16.429.140

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		120.406	1.878.831	1.999.237	193.228	1.411.446	1.604.674
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.531.091	302.083	1.833.174	784.054	213.148	997.202
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	66.972.735	99.621.167	166.593.902	57.393.174	71.302.296	128.695.470
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	5.039.720	-	5.039.720	2.502.789	-	2.502.789
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	22	-	-	-	99.710	93.492	193.202
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		-	-	-	99.710	93.492	193.202
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	99.710	93.492	193.202
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	2.319.195	384.799	2.703.994	2.904.760	287.456	3.192.216
	NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		75.983.147	102.186.880	178.170.027	63.877.715	73.307.838	137.185.553

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	1.990.945	1.072.773	628.842	338.283
	FAKTORİNG GELİRLERİ		1.990.945	1.072.773	628.842	338.283
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.598.742	760.686	598.894	323.138
1.1.1	İskontolu		737.238	344.174	280.709	157.381
1.1.2	Diğer		861.504	416.512	318.185	165.757
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		392.203	312.087	29.948	15.145
1.2.1	İskontolu		207.307	161.904	11.719	5.871
1.2.2	Diğer		184.896	150.183	18.229	9.274
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	1.220.267	625.909	427.408	241.899
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		902.711	462.990	342.606	190.479
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		719	364	350	191
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		120.134	22.726	66.964	41.300
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		196.703	139.829	17.488	9.929
III.	BRÜT K/Z (I+II)		770.678	446.864	201.434	96.384
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	79.053	38.776	35.426	18.269
4.1	Personel Giderleri		59.593	32.123	26.804	14.229
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.614	18	770	13
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		17.846	6.635	7.852	4.027
5.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		691.625	408.088	166.008	78.115
VI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	27	1.455.479	1.229.803	565.962	345.003
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-	-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		18.365	-	9.733	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		108	74	50	11
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		7.261	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.292.637	1.157.344	528.836	324.813
6.7	Diğer		137.108	72.385	27.343	20.179
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	28	76.228	26.891	39.166	-
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		76.228	26.891	39.166	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	1.248.590	1.104.824	492.299	290.923
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	33.271	22.753
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		1.237.190	1.104.824	458.988	268.170
8.6	Diğer		11.400	-	40	-
IX.	NET FAALİYET K/Z		822.286	506.176	200.505	132.195
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)		822.286	506.176	200.505	132.195
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	204.482	126.442	45.573	32.418
14.1	Cari Vergi Karşılığı		204.121	143.229	78.744	54.224
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		28.464	7.368	37	36
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(28.103)	(24.155)	33.208	21.842
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		617.804	379.734	154.932	99.777
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
17.2	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)		617.804	379.734	154.932	99.777
	Hisse Başına Kâr/Zarar	31	0.00412	0.00253	1.033	0.665

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		617.804	379.734	154.932	99.777
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		2.746	171.225	(35.585)	(2.901)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		2.746	171.225	(35.585)	(2.901)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.1.5	2.746	171.225	(35.585)	(2.901)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
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)		620.550	550.959	119.347	96.876

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	20	150.000	-	-	5.053	-	(590)	191.585	-	-	-	167.066	-	121.372	634.486
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(590)	191.585	-	-	-	167.066	-	121.372	634.486
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(35.585)	-	-	-	-	-	154.932	119.347
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.372	-	(121.372)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.372	-	(121.372)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)		150.000	-	-	5.053	-	(590)	156.000	-	-	-	288.438	-	154.932	753.833
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	20	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 Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme 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.(Not:2.1.5)

4) Yabancı para çevrim farkları

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

6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		655.380	143.880
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.598.742	598.894
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.219.548)	(427.058)
1.1.3.	Kiralama Giderleri		(719)	(350)
1.1.4.	Alınan Temettüleri		18.365	9.733
1.1.5.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		392.203	29.948
1.1.6.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		199.924	63.970
1.1.7.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		111.253	19.756
1.1.8.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(59.632)	(26.832)
1.1.9.	Ödenen Vergiler		(137.592)	75.623
1.1.10.	Diğer		(247.616)	(199.804)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		693.589	(595.684)
1.2.1.	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		1.062.123	(1.724.033)
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		(58.489)	47.778
1.2.6.	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		33.318	(290)
1.2.7.	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8.	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.615	3.231
1.2.9.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(478.055)	1.163.995
1.2.10.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		131.077	(86.365)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.348.969	(451.804)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(12.040)	(6.701)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.350	21
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		(10.690)	(6.680)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		508.810	1.153.000
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.663.910)	(596.490)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.155.100)	556.510
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.110	(9.241)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		185.289	88.785
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		171.936	41.195
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	357.225	129.980

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 120’dir (31 Aralık 2022: 120).

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 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 28 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda 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. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı sunulan ilişikteki Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda yer alan 35.585 TL ile Finansal Durum Tablosunda ve Özkaynaklar Değişim tablosunda yer alan 156.000 TL tutarındaki özkaynak aracı yatırımlarının gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişiklikler, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir / gider olarak sınıflandırılmıştır.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 (Devamı)

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 7 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 17 – 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 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGG, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGG tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

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

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

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelenmiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023’te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023’te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

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

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

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

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

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

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

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

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırılmaya 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 2023 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 2023 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 dövizden 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	25,8231	18,6983
Avro	28,1540	19,9349
İngiliz Sterlini	32,8076	22,4892
Avustralya Doları	17,1976	12,6670

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 dövizde 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 2023 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.

l. Kiralama İşlemleri

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

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama 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 amortismanla tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25 oranında uygulanmaya başlanmıştır (31 Aralık 2022: %25).

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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 muhasebeleştirmektedir.

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

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydaları, şirketlerin istatistiksel 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 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	%2,21	%2,21
Beklenen maaş / limit artış oranı	%19,80	%19,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100,00	%100,00

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 2023 tarihinde geçerli olan 19.982,83 tam TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 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 2023 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 8).

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	315.088	42.137	165.443	6.493
	315.088	42.137	165.443	6.493

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 729 Bin İngiliz Sterlini, 546 Bin ABD Doları, 143 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 42.137 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2022: 194 Bin İngiliz Sterlini, 102 Bin ABD Doları, 9 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 6.493 Bin TL) ve 315.088 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2022: 165.443 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 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz Mevduat	357.225	171.936
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	357.225	171.936

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden Varlıklar	-	-	1.339	-
	-	-	1.339	-

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

			İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
		Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım 30 Haziran Gücü (%)	31 Aralık 2023	30 Haziran 2022	31 Aralık 2022
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti					
<u>Borsada İşlem Gören:</u>						
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul		2,43	2,43	543.122 540.376
<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					546.865	544.119

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	544.119	202.445
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2.746	341.674
Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme	-	-
Dönem Sonu Değeri	546.865	544.119

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

7.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	13.433.946	14.211.008
İhracat Faktoring Alacakları	1.745.237	1.507.527
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	257.834	171.946
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(247.771)	(258.757)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1(*)	(100.463)	(127.179)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(34.806)	(45.871)
Toplam Faktoring Alacakları	15.053.977	15.458.674
Takipteki Alacaklar	304.050	276.933
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(214.781)	(205.337)
Faktoring Alacakları, net	15.143.246	15.530.270

(*)Finansal varlıklar için ayrılan 1.675 TL'lik (31 Aralık 2022 : 688 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	14.992.958	196.288	304.050	15.493.296
Çok İyi	7.237.846	-	-	7.237.846
Standart	7.755.112	-	-	7.755.112
Standart Altı	-	196.288	304.050	500.338
Beklenen Zarar Karşılıkları(*)	100.463	34.806	214.781	350.050
Faktoring Alacakları, net	14.892.495	161.482	89.269	15.143.246

(*)Finansal varlıklar için ayrılan 1.675 TL'lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	357.225	-	-	1.675	-	-
Faktoring Alacakları	14.992.958	196.288	304.050	98.788	34.806	214.781

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	15.374.734	256.990	276.933	15.908.657
Çok İyi	5.658.359	-	-	5.658.359
Standart	9.716.375	-	-	9.716.375
Standart Altı	-	256.990	276.933	533.923
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	127.179	45.871	205.337	378.387
Faktoring Alacakları, net	15.247.555	211.119	71.596	15.530.270

(*)Finansal varlıklar için ayrılan 688 TL'lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	171.936	-	-	688	-	-
Faktoring Alacakları	15.374.734	256.990	276.933	126.491	45.871	205.337

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 249.909 TL, 21.723 Avro, 10.785 ABD Doları ve 2.719 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 1.594.178 TL, 35.889 Avro, 15.642 ABD Doları ve 2.457 İngiliz Sterlini), 12.437.218 TL, 16.553 Avro, 39.204 ABD Doları, 2 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 11.754.589 TL, 18.568 Avro, 40.037 ABD Doları, 10 İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %24,10, ABD Doları için %12,10, Avro için %8,55 ve İngiliz Sterlini için %9,37'dir (31 Aralık 2022: TL için %24,49, ABD Doları için %11,56, Avro için %6,49 ve İngiliz Sterlini için %7,98'dir).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	5.652.516	7.496.463
Yurtiçi Kabili Rücu	7.675.187	6.457.749
Yurtdışı Kabili Rücu	981.274	719.548
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	834.269	856.510
	15.143.246	15.530.270

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Şirketin 4,800 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10,497 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
0 – 90 Gün Arası	850	1.278
90 – 180 Gün Arası	-	79.842
180 – 360 Gün Arası	119.639	1.089
360 Gün Üzeri	183.561	194.724
	304.050	276.933

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Karşılık	(378.387)	(242.934)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(76.228)	(178.438)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	111.253	50.896
Aktiften Silinen (*)	10.182	32
Kur Farkı Gelir/Gideri	(16.870)	(7.943)
Dönem Sonundaki Karşılık(**)	(350.050)	(378.387)

(*)31 Mart 2023 tarihinde takipteki alacaklar içerisinde yer alan 10.182 TL karşılık ayrılmış 11.398 TL alacak portföyü varlık yönetim şirketine satılmıştır.

(**)Finansal varlıklar için ayrılan 1.675 TL'lik (31 Aralık 2022 : 688 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 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	98.788	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	34.806
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	140.638
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	140.638
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	140.638
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	140.638
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)**7.1. Faktoring Alacakları (Devamı)**

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	126.491	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	45.871
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	185.599
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	99
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	185.500
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	185.599
0-6 Ay	-	99
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	185.500
5 Yıl ve Üzeri	-	-

7.2. Faktoring Borçları

Şirket’in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.482	46.123	6.999	7.288
	1.482	46.123	6.999	7.288

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	14.057	15.808
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	93	18
	14.150	15.826

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Factoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	42.164	40.075
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	6.781	2.090
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	3.703	9.216
	52.648	51.381

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Diğer Borçlar</u>		
Anadolu Sigorta A.Ş.	4.252	-
SoftTech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	267	670
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	249	106
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	90	182
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	29	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	16	67
	4.903	1.025

Alınan Krediler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	30 Haziran 2023
TL	19,32-23,55	21/07/2023-18/12/2023	3.589.646
USD	6,00-9,50	03/07/2023-04/09/2023	715.390
EUR	4,00-6,45	02/01/2023-14/08/2023	179.466
			4.484.502

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	30 Haziran 2023
USD	8,19	04/08/2023	66.840
			66.840

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**Türkiye İş Bankası A.Ş.**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2022
TL	13,45-19,32	02.01.2023 – 15.12.2023	3.658.311
USD	5,50-9,60	02.01.2023 – 29.05.2023	563.587
EUR	3,25-5,50	02.01.2023 – 11.01.2023	178.181
			4.400.079

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2022
EUR	6,41	04.08.2023	96.115
			96.115

İş Bank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2022
EUR	3,00	13.01.2023 – 20.01.2023	69.828
			69.828

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.313	11
	2.313	11

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	4.162	-
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	795	255
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	375	193
	5.332	448

<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	98	-
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	56	40
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	31	26
	185	66

<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	108	50
	108	50

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	18.365	9.730
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	-	4
	18.365	9.734
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	24.402	1.934
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.887	682
İşbank AG	3	3
	27.292	2.619
<u>Finansman Giderleri</u>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	282.094	115.113
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.876	2.457
İşbank AG	104	326
	285.074	117.896
<u>İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler</u>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Milli Reasürans	-	8.243
Anadolu Sigorta	-	849
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	46
Anadolu Sigorta	-	-
Türkiye İş Bankası	-	-
	-	9.138
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	1.547	448
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	1.447	848
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	1.143	564
Sofftech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	295	20
Türkiye İş Bankası A.Ş.	62	7
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	47	24
	4.541	1.911
<u>Kira Gideri</u> ^(*)	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.503	1.532
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-
	2.503	1.532

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 30 Haziran 2023 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 12.470 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 5.760 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<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
	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2022 Açılış					
Bakiyesi	183	3.669	7.943	1.063	12.858
Alımlar	-	805	6.449	236	7.490
Çıkışlar	-	(34)	(9.345)	-	(9.379)
31 Aralık 2022 Kapanış					
Bakiyesi	183	4.440	5.047	1.299	10.969
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2022 Açılış					
Bakiyesi	(53)	(2.293)	(7.185)	(463)	(9.994)
Dönem Amortismanı	(94)	(501)	(3.965)	(181)	(4.741)
Çıkışlar	-	34	9.340	-	9.374
31 Aralık 2022 Kapanış					
Bakiyesi	(147)	(2.760)	(1.810)	(644)	(5.361)
31 Aralık 2022 Net Kayıtlı Değeri	36	1.680	3.237	655	5.608

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	13.814	6.115
Alımlar	5.202	7.699
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	19.016	13.814
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(4.090)	(2.682)
Dönem İtfa Payı	(1.444)	(1.409)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(5.534)	(4.091)
Net Kayıtlı Değeri	13.482	9.723

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları %25 kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	247.771	258.757
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. Aşama	135.270	173.050
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	60.427	12.178
Finansal Araçlar Değerleme Farkı	13.242	16.723
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.059	3.444
Personel İkramiye Karşılığı	6.696	5.753
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.809	4.233
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.127	2.323
Alınan Krediler/İhraç Edilen Peşin Ödenen Komisyon Gideri Farkları	(17.300)	(13.811)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(12.421)	(9.188)
Swap İşlem	-	(1.339)
	450.680	452.123

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	61.943	64.689
Beklenen Zarar Karşılığı	33.817	43.263
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	15.107	3.044
Finansal Araç Değerleme Farkları	3.310	4.181
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.765	862
Personel İkramiye Karşılığı	1.674	1.438
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.452	1.058
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.032	581
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(4.325)	(3.453)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(3.105)	(2.297)
Swap İşlem	-	(335)
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	112.670	113.031

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	113.031	31.034
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(361)	81.604
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	-	393
Kapanış Bakiyesi	112.670	113.031

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

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

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

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

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

Kurumlar vergisi oranı, 2022 yılı kurum kazançları için %25 olarak değiştiğinden dolayı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 vergi oranı kullanılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	23.796	50	28.294	553
Peşin Ödenen Kredi Komisyon Giderleri	17.300	-	10.814	-
Peşin Ödenen Teminat Mektubu Komisyonu	8.610	-	2.575	-
Peşin Ödenen Sigorta Giderleri	5.096	-	1.003	-
Peşin Ödenen Bilgi İşlem Giderleri	1.987	-	913	-
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	1.233	-	1.576	-
Verilen Depozitolar	3	-	3	-
Peşin Ödenmiş İhraç Komisyon Giderleri	-	-	2.997	-
Diğer Alacaklar	442	443	56	4.330
	58.467	493	48.231	4.883

13. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	11.570.739	2.170.122	11,233,609	1,832,260
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	14.391	64.558	-	-
Toplam Kısa Vadeli Krediler	11.585.130	2.234.680	11.233.609	1.832.260
Uzun Vadeli Krediler	-	-	35.412	93.491
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	-	35.412	93.491
Toplam	11.585.130	2.234.680	11.269.021	1.925.751

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	30 Haziran 2023
TL	13,20-24,00		11.510.970
ABD Doları	6,00-9,50	45.066	1.163.736
Avro	4,00-7,25	33.673	948.030
İngiliz Sterlini	6,99-7,50	3.115	102.188
Kredi faiz reeskontları			94.886
Toplam			13.819.810
Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	12,0-19,32		11.135.779
ABD Doları	5,50-9,60	45.654	853.648
Avro	2,05-5,50	50.186	1.000.451
İngiliz Sterlini	4,62-5,58	2.598	58.421
Kredi faiz reeskontları			146.473
Toplam			13.194.772

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

13. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 9.141.290 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 4.678.520 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 11.918.608 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 1.276.164 TL'dir.).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 4.920.811 TL'sine ilişkin 5.036.765 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2022: alınan kredilerin 2.502.091 TL'sine ilişkin 2.500.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 36'te verilmiştir.

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.059	-	3.444	-
	7.059	-	3.444	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	-	-	1.663.910	-
	-	-	1.663.910	-

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonosu bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2022

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz
		Nominal Tutar				Oranı %
TRFISFA12310	15/09/2022	300.000.000	13/01/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20.25%
TRFISFA42317	12/12/2022	420.000.000	11/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.50%
TRFISFA42325	19/12/2022	400.300.000	18/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.00%
TRFISFA42333	23/12/2022	300.390.000	24/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.25%
TRFISFA32326	27/12/2022	328.500.000	27/03/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.00%

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Tahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	108.554	2.730	7.824	4.220
Ödenecek BSMV	31.911	-	11.449	-
Satıcılara Borçlar	4.953	1.401	2.904	2.334
Ödenecek SGK Primleri	3.644	-	2.219	-
Ödenecek Gelir Vergisi	1.162	-	983	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	37	-	32	-
Ödenecek KDV	11	-	8	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	129	25	41	18
	150.401	4.156	25.460	6.572

17. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İkramiye Karşılığı	6.697	5.754
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.809	4.233
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	4.127	2.323
	16.633	12.310

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 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 19.982,83 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 15.371,40).

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem Başı	4.233	1.890
Aktüeryal Kayıp	-	-
Hizmet Maliyeti	989	444
Faiz Maliyeti	626	326
Ödenen Kıdem Tazminatı	(39)	(28)
Dönem Sonu	5.809	2.632

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

17. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Dönem Başı	2.323	1.179
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	1.804	787
Dönem Sonu	4.127	1.966

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Dönem Başı	5.754	3.028
Yıl İçerisindeki Artış	6.697	2.877
Ödenen İkramiye	(5.754)	(3.028)
Dönem Sonu	6.697	2.877

18. DİĞER KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Diğer Karşılıklar	10.000	10.000
	10.000	10.000

19. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	204.149	219.701
Peşin Ödenen Vergiler	(59.692)	(141.774)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	144.457	77.927

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

27 Mart 2023 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2022 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 445.386 TL üzerinden hesaplanan 9.817 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, kalan 435.569 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2023	(%)	31 Aralık 2022
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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
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

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

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

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 536.005 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 533.259 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	30.183	20.366
Olağanüstü Yedekler	703.641	268.072
Toplam	733.824	288.438

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	43.908.853	72.732.388	37.227.764	50.720.373
Finansman Senedi	22.982.413	16.923.559	20.098.983	12.090.161
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	9.963.260	-	8.490.374
Menkul Rehni	47.959	1.960	32.917	1.388
Gayrimenkul Rehni	33.510	-	33.510	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
	66.972.735	99.621.167	57.393.174	71.302.296

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.955 TL, alınan krediler için 5.036.765 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Mahkeme masrafları için 2.789 TL ve alınan krediler için 2.500.000 TL teminat mektubu).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemi bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	99.710
	-	99.710
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	5.000	93.492
	5.000	93.492

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 1.791 TL).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	2.208.531	50.132	2.776.892	45.842
Senetler	110.664	334.667	127.868	241.614
	2.319.195	384.799	2.904.760	287.456

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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Faktoring Alacaklarından				
Alınan Faizler	1.598.742	760.686	598.894	323.138
Faktoring Alacaklarından				
Alınan Ücret ve Komisyonlar	392.203	312.087	29.948	15.145
	1.990.945	1.072.773	628.842	338.283

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Faiz Giderleri	(902.711)	(462.990)	(342.606)	(190.479)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(196.703)	(139.829)	(17.488)	(9.929)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere				
Verilen Faizler	(120.134)	(22.726)	(66.964)	(41.300)
Kiralama İşlemlerine İlişkin				
Faiz Giderleri	(719)	(364)	(350)	(191)
	(1.220.267)	(625.909)	(427.408)	(241.899)

26. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Personel Giderleri	(59.593)	(32.123)	(26.804)	(14.229)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(5.179)	(2.719)	(2.705)	(1.384)
Bilgi İşlem Gideri	(2.769)	(1.433)	(1.504)	(721)
Ofis Giderleri	(1.715)	(726)	(967)	(471)
Kıdem Tazminatı Gideri	(1.614)	(18)	(770)	(13)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(990)	(534)	(691)	(339)
Taşıt Aracı Giderleri	(529)	(258)	(455)	(307)
Müşavirlik Giderleri	(421)	(201)	(167)	(43)
Vergi Resim Harç Giderleri	(238)	(144)	(551)	(212)
Haberleşme Giderleri	(229)	(113)	(137)	(57)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(193)	(139)	(98)	(64)
Sigorta Giderleri	(116)	(99)	(95)	(38)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(32)	(12)	(91)	(56)
Diğer Genel Yönetim Giderleri (*)	(5.435)	(257)	(391)	(335)
	(79.053)	(38.776)	(35.426)	(18.269)

(*) Diğer Genel Yönetim Giderleri kalemi içinde 6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle yapılan 5.025 Bin TL tutarında bağış kalemi yer almaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kur Farkı Gelirleri	1.292.637	1.157.344	528.836	324.813
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	111.253	63.543	19.756	12.116
Temettü Geliri	18.365	-	9.733	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.261	-	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	108	74	50	11
Diğer	25.855	8.842	7.587	8.063
	1.455.479	1.229.803	565.962	345.003

28. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	76.228	26.891	39.166	-
	76.228	26.891	39.166	-

29. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kur Farkı Giderleri	(1.237.190)	(1.104.824)	(458.988)	(268.170)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-	(33.271)	(22.753)
Diğer (*)	(11.400)	-	(40)	-
	(1.248.590)	(1.104.824)	(492.299)	(290.923)

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(204.121)	(143.229)	(78.744)	(54.224)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(361)	16.787	33.171	21.806
	<u>(204.482)</u>	<u>(126.442)</u>	<u>(45.573)</u>	<u>(32.418)</u>
		%	%	
		30 Haziran 2023		30 Haziran 2022
Dönem Karı		617.804		154.932
Toplam Vergi Gelir/ Gideri		204.482		45.573
Vergi Öncesi Kar/Zarar		822.286		200.505
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	205.572	25,00	50.126
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler ve Vergi				
Matrahından Muaf Gelirler Etkisi		(1.090)		(4.553)
Toplam Vergi Gelir/Gideri		24,87	22,73	45.573

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirketin 204.149 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 219.701 TL).

Gelir Vergisi Stopajı

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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 artırmabilmektedirler. 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 dağıtılabılır net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
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)	617.804	379.734	154.932	99.777
Hisse Başına Kazanç (tam kuruş) (**)	4,119	2,532	1,033	0,665

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

(**)Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden 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.

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Artırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.)

33. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.

2023 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %10 (31 Aralık 2022: %10) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan Krediler	13.819.810	13.194.772
Factoring Borçları	47.605	14.287
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.059	3.444
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	1.663.910
Diğer Yükümlülükler	154.557	17.341
Toplam Borçlar	14.029.031	14.893.754
Bankalar (-)	(357.225)	(171.936)
Net Borç	13.671.806	14.721.818
Toplam Özkaynak	2.041.008	1.420.458
Özkaynak/Borç oranı	%15	%10

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	15.143.246	15.530.270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	546.865	544.119
Bankalar	357.225	171.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	1.339
- Finansal Varlıklar	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.339
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(13.819.810)	(13.194.772)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	(1.663.910)
Factoring Borçları	(47.605)	(14.287)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(7.059)	(3.444)
Diğer Yükümlülükler	(154.557)	(17.341)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	546	143	730	5	2	42.137
Factoring Alacakları (*)	49.987	38.276	2.719	-	-	2.457.637
Diğer	1	17	-	-	-	508
Toplam Varlıklar	50.534	38.436	3.449	5	2	2.500.282
Factoring Borçları (**)	184	1.213	222	-	-	46.180
Alınan Krediler	45.701	33.821	3.120	-	-	2.234.680
Muhtelif Borçlar	86	59	8	-	-	4.156
Toplam Yükümlülükler	45.971	35.093	3.350	-	-	2.285.016
Bilanço Pozisyonu	4.563	3.343	99	5	2	215.266
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.563	3.343	99	5	2	215.266

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 16 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 57 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)**

31 Aralık 2022	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	102	9	194	5	2	6.493
Factoring Alacakları (*)	55.679	54.457	2.466	-	-	2.182.179
Diğer	4	242	-	-	-	4.894
Toplam Varlıklar	55.785	54.708	2.660	5	2	2.193.566
Factoring Borçları (**)	8	346	13	-	-	7.329
Alınan Krediler	46.160	50.367	2.604	-	-	1.925.751
Muhtelif Borçlar	203	133	6	-	-	6.572
Toplam Yükümlülükler	46.371	50.846	2.623	-	-	1.939.652
Bilanço Pozisyonu	9.414	3.862	37	5	2	253.914
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	(5.000)	-	-	-	-	(93.492)
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.414	3.862	37	5	2	160.422

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 11 TL tutarındaki döviz endekslisi diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 41 TL tutarındaki döviz endekslisi faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

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

30 Haziran 2023	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	17.675	(17.675)	17.675	(17.675)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	17.675	(17.675)	17.675	(17.675)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	14.118	(14.118)	14.118	(14.118)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	14.118	(14.118)	14.118	(14.118)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	487	(487)	487	(487)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	487	(487)	487	(487)
TOPLAM (3+6+9)	32.280	(32.280)	32.280	(32.280)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

31 Aralık 2022

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	26.404	(26.404)	26.404	(26.404)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(14.024)	14.024	(14.024)	14.024
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	12.380	(12.380)	12.380	(12.380)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	11.548	(11.548)	11.548	(11.548)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	11.548	(11.548)	11.548	(11.548)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	125	(125)	125	(125)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	125	(125)	125	(125)
TOPLAM (3+6+9)	24.053	(24.053)	24.053	(24.053)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

(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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	357.225	171.936
Factoring Alacakları	13.914.023	12.872.911
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	9.141.290	11.918.608
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.663.910
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.059	3.444
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	1.229.223	2.657.359
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.678.520	1.276.164

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

- Şirket'in değişken faizli factoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 12.292 TL artacaktır (31 Aralık 2022: 26.574 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 46.785 TL artacaktır. (31 Aralık 2022: 12.762 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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, endeksteği olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 81.468 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 81.056 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 sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %23'üne tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 3.541.514 TL (31 Aralık 2022: %18'ine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 2.842.067 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket'in factoring alacaklarındaki payının artması dolayısıyla bir miktar yoğunlaşma riski artmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
	(%)	(%)
Motorlu Araçlar	30,73	22,94
Toptan ve Perakende	20,86	19,35
Kimya, Plastik ve İlaç San.	10,41	12,50
Tekstil	7,89	6,56
Makine Teçhizat	5,37	6,16
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	4,94	4,35
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	4,39	9,99
Finansal Kuruluşlar	3,33	3,81
Cam, Kiremit, Çimento	3,18	1,59
Metal Sanayi	2,18	2,80
Gıda, Meşrubat, İçki	1,55	2,30
Taşımacılık	1,53	1,21
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	1,21	2,79
İnşaat	0,92	1,57
Sağlık	0,31	0,41
İmalat Sanayi	0,25	0,24
Turizm	0,12	0,16
Diğer	0,83	1,27
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	52.648	15.090.598	357.225	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.529.620	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	52.648	14.996.529	357.225	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.524.820	-	-
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	-	4.800	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.800	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	89.269	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	304.050	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(214.781)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	191.208	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	1.655	1.300	-	-

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

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2022 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ı Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	51.381	15.478.889	171.936	1.339
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.388.514	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	51.381	15.396.796	171.936	1.339
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.378.017	-	-
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	-	10.497	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.497	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	71.596	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	276.933	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(205.337)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	196.604	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	1.655	1.134	-	-

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

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)					
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	357.225	357.225	357.225	-	-	-
Factoring Alacakları	15.143.246	15.658.715	13.376.572	2.273.451	8.692	-
	15.500.471	16.015.940	13.733.797	2.273.451	8.692	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	47.605	47.605	47.605	-	-	-
Alınan Krediler	13.819.810	14.134.293	10.818.516	3.315.777	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	7.059	8.314	1.374	3.783	3.157	-
	13.874.474	14.190.212	10.867.495	3.319.560	3.157	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2022	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)					
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	171.936	171.936	171.936	-	-	-
Factoring Alacakları	15.530.270	16.312.139	9.846.799	6.438.657	26.683	-
	15.702.206	16.484.075	10.018.735	6.438.657	26.683	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	14.287	14.287	14.287	-	-	-
Alınan Krediler	13.194.772	13.562.005	9.179.951	4.382.054	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.663.910	1.749.190	628.500	1.120.690	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	3.444	4.312	394	1.480	2.438	-
	14.876.413	15.329.794	9.823.132	5.504.224	2.438	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

30 Haziran 2023		Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	(I+II+III+IV)				
Türev Nakit Girişleri	-	-	-	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2022		Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	(I+II+III+IV)				
Türev Nakit Girişleri	99.710	99.710	-	99.710	-	-
Türev Nakit Çıkışları	93.492	93.492	-	93.492	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	357.225	-	-	357.225	357.225	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	15.143.246	-	15.143.246	15.143.246	7
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	47.605	47.605	47.605	7
Diğer Borçlar	-	-	-	154.557	154.557	154.557	16
Alınan Krediler	-	-	-	13.819.810	13.819.810	13.819.810	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	15
	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 2022							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	171.936	-	-	171.936	171.936	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	1.339	-	-	-	1.339	1.339	5
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	15.530.270	-	15.530.270	15.530.270	7
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	14.287	14.287	14.287	7
Diğer Borçlar	-	-	-	17.341	17.341	17.341	16
Alınan Krediler	-	-	-	13.194.772	13.194.772	13.194.772	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	1.663.910	1.663.910	1.663.910	15

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023	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	546.865	-	-	546.865
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	546.865	-	-	546.865
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

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

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	1.339	-	1.339
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	544.119	-	-	544.119
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	544.119	1.339	-	545.458
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

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