

İş Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu**

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Bağımsız Denetçi Raporu.....	1 -	4
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	5 -	6
Nazım Hesaplar Tablosu.....		7
Kar veya Zarar Tablosu.....		8
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....		9
Özkaynak Değişim Tablosu		10
Nakit Akış Tablosu.....		11
Kar Dağıtım Tablosu.....		12
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	13 -	65
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....		13
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	13 -	19
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	20 -	29
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....		29
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		29
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....		30
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		30
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	31 -	34
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	35 -	38
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....		38
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....		39
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	39 -	40
Not 13 Diğer Aktifler.....		40
Not 14 Alınan Krediler.....		41
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....		42
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....	42 -	43
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....		43
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	44 -	45
Not 19 Diğer Karşılıklar.....		45
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....		45
Not 21 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	45 -	46
Not 22 Kar Yedekleri.....		46
Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	46 -	47
Not 24 Bölümlere Göre Raporlama.....		48
Not 25 Esas Faaliyet Gelirleri.....		47
Not 26 Finansman Giderleri.....		48
Not 27 Esas Faaliyet Giderleri.....		48
Not 28 Diğer Faaliyet Gelirleri.....		49
Not 29 Karşılık Giderleri.....		49
Not 30 Diğer Faaliyet Giderleri.....		49
Not 31 Vergi Karşılığı.....	50 -	52
Not 32 Hise Başı Kazanç.....	52 -	53
Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....		53
Not 33 Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler.....		53
Not 34 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....		53
Not 36 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	54 -	65

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İş Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i>	
Dipnot 8’de detayları açıklanan finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - Beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturmaları - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının Şirket’in geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Şirket’in geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket’in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket’in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2024
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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	398.271	40.218	438.489	165.443	6.493	171.936
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	24.328	-	24.328	-	-	-
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	1.339	-	1.339
IV.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.114.206	-	1.114.206	544.119	-	544.119
V.	Faktoring Alacakları	8	18.830.293	3.259.874	22.090.167	13.348.091	2.182.179	15.530.270
5.1	Faktoring Alacakları		18.941.881	3.213.356	22.155.237	13.497.715	2.134.009	15.631.724
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		7.815.427	194.938	8.010.365	5.202.741	58.068	5.260.809
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		11.126.454	3.018.418	14.144.872	8.294.974	2.075.941	10.370.915
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	8	208.497	128.351	336.848	199.024	77.909	276.933
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(320.085)	(81.833)	(401.918)	(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)	10	5.461	-	5.461	5.608	-	5.608
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	20.778	-	20.778	9.723	-	9.723
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	225.272	-	225.272	113.031	-	113.031
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	85.326	1350	86.676	48.231	4.883	53.114
	ARA TOPLAM		20.703.935	3.301.442	24.005.377	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		20.703.935	3.301.442	24.005.377	14.235.585	2.193.555	16.429.140

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	15.386.600	2.975.817	18.362.417	11.269.021	1.925.751	13.194.772
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	1.636	11.125	12.761	6.999	7.288	14.287
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	3.775	-	3.775	3.444	-	3.444
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	2.230.115	-	2.230.115	1.663.910	-	1.663.910
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		34.116	-	34.116	22.310	-	22.310
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	24.116	-	24.116	12.310	-	12.310
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	198.300	-	198.300	77.927	-	77.927
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	71.635	8.331	79.966	25.460	6.572	32.032
	ARA TOPLAM		17.926.177	2.995.273	20.921.450	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		3.083.927	-	3.083.927	1.420.458	-	1.420.458
14.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.035.126	-	1.035.126	531.581	-	531.581
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	22	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		1.159.924	-	1.159.924	445.386	-	445.386
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.159.924	-	1.159.924	445.386	-	445.386
	PASİF TOPLAMI		21.010.104	2.995.273	24.005.377	14.489.529	1.939.611	16.429.140

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		363.240	1.804.641	2.167.881	193.228	1.411.446	1.604.674
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.235.816	323.520	1.559.336	784.054	213.148	997.202
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23	78.650.028	116.665.476	195.315.504	57.393.174	71.302.296	128.695.470
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	6.039.512	-	6.039.512	2.502.789	-	2.502.789
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	23	-	-	-	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	23	3.659.510	434.882	4.094.392	2.904.760	287.456	3.192.216
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		89.948.106	119.228.519	209.176.625	63.877.715	73.307.838	137.185.553

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25	5.180.595	1.796.140
	FAKTORİNG GELİRLERİ		5.180.595	1.796.140
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		4.277.748	1.691.251
1.1.1	İskontolu		2.028.718	900.535
1.1.2	Diğer		2.249.030	790.716
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		902.847	104.889
1.2.1	İskontolu		486.972	48.154
1.2.2	Diğer		415.875	56.735
	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 (-)	26	(3.565.884)	(1.101.781)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.783.567)	(863.023)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.237)	(736)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(293.304)	(172.336)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(487.776)	(65.686)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.614.711	694.359
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(177.009)	(82.847)
4.1	Personel Giderleri		(132.784)	(62.377)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.953)	(1.157)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(42.272)	(19.313)
5.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.437.702	611.512
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28	2.380.683	1.004.837
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		9.506	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		18.365	9.733
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		844	139
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		7.261	27.115
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2.097.770	898.114
6.7	Diğer		246.937	69.736
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	29	(179.816)	(178.438)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(179.816)	(178.438)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(2.024.524)	(854.428)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(2.006.082)	(854.355)
8.6	Diğer		(18.442)	(73)
IX.	NET FAALİYET K/Z		1.614.045	583.483
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)		1.614.045	583.483
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	(454.121)	(138.097)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(632.659)	(219.701)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(870)	(5.814)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		179.408	87.418
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.159.924	445.386
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)		1.159.924	445.386
	Hisse Başına Kâr/Zarar	32	7.73283	2.96924

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		1.159.924	445.386
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		503.545	340.586
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		503.545	340.586
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		(244)	(1.481)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		570.086	341.674
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(66.297)	393
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)		1.663.469	785.972

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK 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 – 31 Aralık 2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21-22	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		-	-	-	-	-	(1.088)	341.674	-	-	-	-	-	445.386	785.972
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 (31 Aralık 2022)		150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458
Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21-22	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		-	-	-	-	-	(60)	503.605	-	-	-	-	-	1.159.924	1.663.469
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 (31 Aralık 2023)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		1.985.256	541.065
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		4.423.616	1.791.932
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(2.693.359)	(812.404)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		18.365	9.733
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		902.847	104.889
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		101.132	69.674
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		166.133	50.928
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(125.704)	(59.946)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(512.286)	(164.218)
1.1.9.	Diğer		(295.488)	(449.523)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.979.388)	(1.328.866)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(5.607.694)	(8.284.835)
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		(92.935)	43.738
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(1.526)	6.925
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.196	731
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.672.447	6.881.108
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		49.124	23.467
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5.868	(787.801)
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		(14.793)	(8.740)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		145	-
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		16.613	-
2.9.	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.965	(8.740)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.800.901	3.841.951
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.528.000)	(2.920.840)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.068)	(4.560)
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		264.833	916.551
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(6.113)	10.731
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		266.553	130.741
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		171.936	41.195
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	438.489	171.936

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

KAR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI (*)		
1.1	DÖNEM KARI	1.614.045	583.483
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	454.121	138.097
1.2.1	Kurumlar Vergisi	632.659	219.701
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(178.538)	(81.604)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	1.159.924	445.386
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(9.817)
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	-	435.569
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(435.569)
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	7,7328	2,9692
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	773,28	296,92
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığından 2023 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği müteakıf edilmiş olup Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak ertelenmiş vergi geliri 178.538 TL dir (31 Aralık 2022: 81.604).

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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. Unvan 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 122’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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 31 Ocak 2024 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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, kiralamar 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

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 ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

TMS 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.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023’te UMSK, UMS 21’e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığında döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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

a. Hasılat

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 oluştuğu 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 dövizde 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 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349
İngiliz Sterlini	37,4417	22,4892
Avustralya Doları	20,0213	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 çevrilmiştir. 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket’in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari Vergi

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	3,28%	%2,21
Beklenen maaş / limit artış oranı	19,65%	%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, 31 Aralık 2023 tarihinde geçerli olan 23.489,83 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	398.271	40.218	165.443	6.493
	398.271	40.218	165.443	6.493

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket'in, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 875 Bin İngiliz Sterlini, 186 Bin ABD Doları, 59 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 40.218 Bin TL 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 398.271 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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz Mevduat	438.489	171.936
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	438.489	171.936

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Diğer Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-
	24.328	-	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

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

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

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

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

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul		2,43	2,43	1.110.463	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						1.114.206	544.119

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	544.119	202.445
Bedelsiz Hisse Senedi	27.851	-
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	542.236	341.674
Dönem Sonu Değeri	1.114.206	544.119

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI**8.1. Faktoring Alacakları**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	20.822.501	14.211.008
İhracat Faktoring Alacakları	1.740.262	1.507.527
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	321.341	171.946
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(728.867)	(258.757)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1(*)	(112.500)	(127.179)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(56.510)	(45.871)
Toplam Faktoring Alacakları	21.986.227	15.458.674
Takipteki Alacaklar	336.848	276.933
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(232.908)	(205.337)
Faktoring Alacakları, net	22.090.167	15.530.270

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 1.977 TL'lik (31 Aralık 2022 : 688 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)**8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)**

31 Aralık 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)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 568.865 TL, 24.757 Avro, 10.286 ABD Doları ve 2.922 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), 18.263.351 TL, 15.914 Avro, 51.723 ABD Doları, 7 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %44,99, ABD Doları için %11,60, Avro için %8,37 ve İngiliz Sterlini için %9,33'tür. (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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	11.168.949	7.496.463
Yurtiçi Kabili Rücu	9.118.129	6.457.749
Yurtdışı Kabili Rücu	609.758	719.548
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	1.193.331	856.510
	22.090.167	15.530.270

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Şirketin 2.301 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10.497 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0 – 90 Gün Arası	19.298	1.278
90 – 180 Gün Arası	32	79.842
180 – 360 Gün Arası	2.973	1.089
360 Gün Üzeri	314.545	194.724
	336.848	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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Karşılık	(378.387)	(242.934)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(179.816)	(178.438)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	166.133	50.896
Aktiften Silinen (*)	16.613	32
Kur Farkı Gelir/Gideri	(26.462)	(7.943)
Dönem Sonundaki Karşılık(**)	(401.918)	(378.387)

(*) 31 Mart 2023 ve 28 Aralık 2023 tarihlerinde takipteki faktoring alacakları içerisinde yer alan 16.613 TL karşılık ayrılmış 18.434 TL tutarındaki alacak portföyü 1.933 TL'lik satış bedeli ile varlık yönetim şirketine satılmıştır.

(**) Finansal varlıklar için ayrılan 1.977 TL'lik (31 Aralık 2022 : 688 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)**8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)**

31 Aralık 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 ile Uzatılan Süre	-	185.599
0-6 Ay	-	99
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	185.500
5 Yıl ve Üzeri	-	-

8.2. Faktoring Borçları

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.636	11.125	6.999	7.288
	1.636	11.125	6.999	7.288

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	33.940	15.808
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	106	18
	34.046	15.826
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Factoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	190.792	40.075
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	20.999	2.090
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	-	9.216
	211.791	51.381
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Diğer Borçlar</u>		
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.ve İlet.Hiz. A.Ş.	1.272	106
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	430	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	153	182
SoftTech Yazılım Teknolojileri Ar.Gel.ve Paz.Tic. A.Ş.	143	670
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	59	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	56	67
Anadolu Hayat Sigorta A.Ş.	41	-
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	24	-
	2.178	1.025

Alınan Krediler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**Türkiye İş Bankası A.Ş.**

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
USD	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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	19	11
	19	11

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	18.316	2.263
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	2.135	1.277
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	407	324
	20.858	3.864

<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	848	121
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	422	51
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	33	37
	1.303	209

<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	844	139
	844	139

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	18.365	9.729
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	-	4
	18.365	9.733
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	42.687	10.102
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.698	4.817
İşbank AG	5	9
	48.167	14.928
<u>Finansman Giderleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	959.720	289.828
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	3.522	5.712
İşbank AG	106	986
	963.348	296.526
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Milli Reasürans	-	14.237
Anadolu Sigorta	-	850
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	46
Anadolu Sigorta	-	-
Türkiye İş Bankası	-	15.133
	-	14.237
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	4.298	1.465
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	3.310	2.113
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	3.138	1.231
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve PazarlamaTicaret A.Ş.	1.439	109
Türkiye İş Bankası A.Ş.	151	88
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	85	41
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	-	19
	12.421	5.066
<u>Kira Gideri^(*)</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.827	2.931
	4.827	2.931

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar**

Şirket’in 31 Aralık 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 26.158 TL’dir (31 Aralık 2022: 12.530 TL).

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2023 Açılış					
Bakiyesi	183	4.440	5.047	1.299	10.969
Alımlar	-	367	7.203	-	7.570
Çıkışlar	(183)	(333)	(1.415)	-	(1.931)
31 Aralık 2023 Kapanış					
Bakiyesi	-	4.474	10.835	1.299	16.608
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2023 Açılış					
Bakiyesi	(147)	(2.760)	(1.810)	(644)	(5.361)
Dönem Amortismanı	(6)	(493)	(7.013)	(173)	(7.685)
Çıkışlar	153	331	1.415	-	1.898
31 Aralık 2023 Kapanış					
Bakiyesi	-	(2.922)	(7.408)	(817)	(11.147)
31 Aralık 2023 Net Kayıtlı Değeri	-	1.552	3.427	482	5.461
	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	13.814	6.115
Alımlar	14.426	7.699
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	28.240	13.814
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(4.091)	(2.682)
Dönem İtfâ Payı	(3.371)	(1.409)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(7.462)	(4.091)
Net Kayıtlı Değeri	20.778	9.723

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. Kurumlar vergisi oranının 2023 yılı kurum kazançları için %30 olarak değişmesi nedeniyle; 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022:%25).

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

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	728.867	258.757
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	169.011	173.050
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	42.303	16.723
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	24.441	12.178
Personel İkramiye Karşılığı	13.393	5.753
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.871	4.233
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.852	2.323
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.775	3.444
Swap İşlem	-	(1.339)
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(9.443)	(13.811)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(10.556)	(9.188)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(886.424)	-
	86.090	452.123

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	218.660	64.689
Beklenen Zarar Karşılığı	50.703	43.263
Finansal Araç Değerleme Farkları	12.691	4.181
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	7.332	3.044
Personel İkramiye Karşılığı	4.018	1.438
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.761	1.058
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.456	581
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.133	862
Swap işlem	-	(335)
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(2.833)	(3.453)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(3.167)	(2.297)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(66.482)	-
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	225.272	113.031

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	113.031	31.034
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	178.538	81.604
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	(66.297)	393
Kapanış Bakiyesi	225.272	113.031

13. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	62.530	280	28.294	553
Peşin Ödenen Giderler	21.547	-	18.324	-
Diğer Alacaklar	1.249	1.070	1.613	4.330
	85.326	1.350	48.231	4.883

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	15.386.600	2.975.817	11.233.609	1.832.260
Toplam Kısa Vadeli Krediler	15.386.600	2.975.817	11.233.609	1.832.260
Uzun Vadeli Krediler	-	-	35.412	93.491
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	-	35.412	93.491
Toplam	15.386.600	2.975.817	11.269.021	1.925.751

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2023
TL	30,00-53,50		14.683.150
ABD Doları	6,00-11,50	55.581	1.636.196
Avro	4,50-7,25	36.525	1.189.754
İngiliz Sterlini	6,97-7,69	3.412	127.744
Kredi faiz reeskontları			725.573
Toplam			18.362.417
Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	12,00-19,32		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

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

31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 15.124.452 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.237.965 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.).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 5.685.146 TL'sine ilişkin 6.036.765 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'da verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.548	-	4.313	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	(773)	-	(869)	-
	3.775	-	3.444	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	2.230.115	-	1.663.910	-
	2.230.115	-	1.663.910	-

Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2023

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA52316	13/01/2023	508.810	15/05/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,00%
TRFISFA12419	11/09/2023	150.000	09/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	35,25%
TRFISFA12427	14/09/2023	120.000	04/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	37,00%
TRFISFA12435	15/09/2023	300.000	03/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	38,00%
TRFISFAK2315	19/09/2023	270.000	16/11/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	37,00%
TRFISFA12443	26/09/2023	700.000	05/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFA32425	28/09/2023	100.000	26/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	41,00%
TRFISFA32433	19/10/2023	350.000	18/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,00%
TRFISFA22418	29/12/2023	586.000	27/02/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	44,50%

Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2023

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA12310	15/09/2022	300.000	13/01/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21,66%
TRFISFA42317	12/12/2022	420.000	11/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	24,24%
TRFISFA42325	19/12/2022	400.300	18/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,67%
TRFISFA42333	23/12/2022	300.390	24/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,94%
TRFISFA32326	27/12/2022	328.500	27/03/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,89%
TRFISFA52316	13/01/2023	508.810	15/05/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23,65%
TRFISFAK2315	19/09/2023	270.000	16/11/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,27%

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER (Devamı)

Şirket'in 1 Ocak - 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	13/01/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20,25%
TRFISFA42317	12/12/2022	420.000	11/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,50%
TRFISFA42325	19/12/2022	400.300	18/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,00%
TRFISFA42333	23/12/2022	300.390	24/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,25%
TRFISFA32326	27/12/2022	328.500	27/03/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22,00%

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa 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 %
TRFISFA22210	22/10/2021	527.820	21/02/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,00%
TRFISFA32219	23/12/2021	57.600	21/03/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20,50%
TRFISFA72215	21/02/2022	400.000	01/07/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,15%
TRFISFA82214	03/03/2022	164.000	02/08/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,50%
TRFISFA62216	21/03/2022	223.620	21/06/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,35%
TRFISFA72223	07/04/2022	139.000	06/07/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,30%
TRFISFA92213	21/06/2022	450.000	19/09/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	25,00%
TRFISFAA2218	19/09/2022	523.800	19/12/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20,50%
TRFISFAK2216	02/08/2022	435.000	04/11/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	25,50%

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Tahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	18.982	5.088	7.824	4.220
Ödenecek BSMV	43.865	-	11.449	-
Ödenecek SGK Primleri	4.412	-	2.219	-
Satıcılara Borçlar	2.371	3.214	2.904	2.334
Ödenecek Gelir Vergisi	1.791	-	983	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	79	-	32	-
Ödenecek KDV	55	-	8	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	80	29	41	18
	71.635	8.331	25.460	6.572

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İkramiye Karşılığı	13.393	5.754
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.871	4.233
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	4.852	2.323
	24.116	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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 23.489,83 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 15.371,40).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	4.233	1.890
Aktüeryal Kayıp	244	1.481
Hizmet Maliyeti	955	733
Faiz Maliyeti	998	424
Ödenen Kıdem Tazminatı	(559)	(295)
Dönem Sonu	5.871	4.233

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	2.323	1.179
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	2.529	1.144
Dönem Sonu	4.852	2.323

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	5.754	3.028
Yıl İçerisindeki Artış	13.393	5.754
Ödenen İkramiye	(5.754)	(3.028)
Dönem Sonu	13.393	5.754

19. DİĞER KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer Karşılıklar	10.000	10.000
	10.000	10.000

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar Vergisi Karşılığı	632.688	219.701
Peşin Ödenen Vergiler	(434.388)	(141.774)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	198.300	77.927

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 31 Aralık 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.

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

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (1.738) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2022: (1.678) TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 1.036.864 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonraki fark, özkaynak içinde ayrı bir kalemler olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 533.259 TL).

22. KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 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 ulaşmaya 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.

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	52.636.944	85.431.853	37.227.764	50.720.373
Finansman Senedi	25.906.912	19.441.092	20.098.983	12.090.161
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	11.790.263	-	8.490.374
Gayrimenkul Rehni	62.310	-	33.510	-
Menkul Rehni	43.862	2.268	32.917	1.388
	78.650.028	116.665.476	57.393.174	71.302.296

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.747 TL, alınan krediler için 6.036.765 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).

31 Aralık 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

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	3.540.333	52.604	2.776.892	45.842
Senetler	119.177	382.278	127.868	241.614
	3.659.510	434.882	2.904.760	287.456

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

25. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	4.277.748	1.691.251
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	902.847	104.889
	5.180.595	1.796.140

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

26. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faiz Giderleri	(2.783.567)	(863.023)
Verilen Ücret ve Konisyonlar	(487.776)	(65.686)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(293.304)	(172.336)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(1.237)	(736)
	(3.565.884)	(1.101.781)

27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel Giderleri	(130.255)	(61.233)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(11.056)	(6.150)
Bilgi İşlem Gideri	(8.153)	(3.054)
Vergi Resim Harç Giderleri	(5.374)	(2.499)
Ofis Giderleri	(4.060)	(2.526)
İzin Karşılığı Gideri	(2.529)	(1.144)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(2.092)	(1.435)
Kıdem Tazminatı Gideri	(1.953)	(1.157)
Taşıt Aracı Giderleri	(1.523)	(1.047)
Reklam Giderleri	(1.473)	(336)
Müşavirlik Giderleri	(1.297)	(630)
Haberleşme Giderleri	(478)	(271)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(277)	(182)
Sigorta Giderleri	(257)	(173)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(252)	(278)
Noter ve Tescil Giderleri	(234)	(92)
Dava Takip Masrafları	(99)	(68)
Bakım Onarım Giderleri	(71)	(126)
Kiralama Giderleri	(67)	(45)
Diğer Genel Yönetim Giderleri(*)	(5.509)	(401)
	(177.009)	(82.847)

(*) 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kur Farkı Gelirleri	2.097.770	898.114
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	182.746	50.928
Temettü Geliri	18.365	9.733
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	9.506	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.261	27.115
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	844	139
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	145	-
Diğer	64.046	18.808
	2.380.683	1.004.837

29. KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Aşama 1	(86.497)	(104.107)
Aşama 2	(52.425)	(51.675)
Aşama 3	(40.894)	(22.656)
	(179.816)	(178.438)

30. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kur Farkı Giderleri	(2.006.082)	(854.355)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-
Diğer (*)	(18.442)	(73)
	(2.024.524)	(854.428)

(*) 31.03.2023 ve 28.12.2023 tarihlerinde Varlık Yönetim Şirketine satışı gerçekleştirilen 18.434 TL alacak tutarını içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. VERGİ KARŞILIĞI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

		1 Ocak – 31 Aralık 2023		1 Ocak – 31 Aralık 2022
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı		(632.659)		(219.701)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		178.538		81.604
		(454.121)		(138.097)
		31 Aralık 2023		31 Aralık 2022
	%		%	
Raporlanan Vergi Öncesi Kar / Zararı		1.614.045		583.483
Raporlanan Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi	30,00	(484.214)	25,00	(145.871)
Kalıcı Farklar :				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		(218)		(157)
- Vergiden Muaf Gelirler		5.556		2.433
- Vergi Oranı Değişim Etkisi		24.726		2.955
- Kurumlar Vergisi Geçmiş Yıl Karşılık İptali (*)		29		-
- Diğer		-		2.543
Toplam Vergi Gelir/Gideri	28,14	(454.121)	23,67	(138.097)

(*) Sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılı Kurumlar Vergisi ödeme tutarındaki azalışı ifade etmektedir.

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

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

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

31 Aralık 2023 itibarıyla Şirketin 632.659 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 219.701 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

32. 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 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.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	1.159.924	445.386
Hisse Başına Kazanç (tam kuruş) (**)	7,7328	2,9692

(*) 31 Aralık 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.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 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

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

Bulunmamaktadır.

34. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemi için KDV hariç tutarlar üzerinden bağımsız denetim ücreti 443 TL (31 Aralık 2022: 209 TL), vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücret ise 125 TL (31 Aralık 2022: 78 TL) gerçekleşmiştir.

35. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2023 yılında, Şirket’in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %15 (31 Aralık 2022: %10) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan Krediler	18.362.417	13.194.772
Factoring Borçları	12.761	14.287
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.775	3.444
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.230.115	1.663.910
Diğer Yükümlülükler	79.966	32.032
Toplam Borçlar	20.689.034	14.908.445
Bankalar (-)	(438.489)	(171.936)
Net Borç	20.250.545	14.736.509
Toplam Özkaynak	3.083.927	1.420.458
Özkaynak/Borç oranı	%15	%10

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	22.090.167	15.530.270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar	1.114.206	544.119
Bankalar	438.489	171.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	24.328	1.339
- Finansal Varlıklar	24.328	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.339
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(18.362.417)	(13.194.772)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(2.230.115)	(1.663.910)
Factoring Borçları	(12.761)	(14.287)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(3.775)	(3.444)
Diğer Yükümlülükler	(79.966)	(32.032)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

(d) Piyasa Riski

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

Şirket bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Şirket'in 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.

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

31 Aralık 2023	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	186	59	875	5	2	40.218
Factoring Alacakları (*)	62.009	40.619	2.929	-	-	3.259.874
Diğer	26	18	-	-	-	1.373
Toplam Varlıklar	62.221	40.748	3.804	5	2	3.301.518
Factoring Borçları (**)	27	70	218	-	-	11.196
Alınan Krediler	56.236	36.594	3.427	-	-	2.975.817
Muhtelif Borçlar	166	96	8	-	-	8.331
Toplam Yükümlülükler	56.429	36.759	3.653	-	-	2.995.315
Bilanço Pozisyonu	5.792	3.989	151	5	2	306.203
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	5.792	3.989	151	5	2	306.203

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. 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 dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 41 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket’in ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %15’lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD Doları’nın ve AVRO’nun TL karşısında %15’lik değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2023	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2022
ABD Doları	25.576	12.380
AVRO	19.491	11.548
Diğer	848	125

TL’nin ilgili para birimleri karşısında %15’lik değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

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

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	438.489	171.936
Factoring Alacakları	20.302.656	12.872.911
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	15.124.452	11.918.608
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.230.115	1.663.910
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.775	3.444
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	1.787.511	2.657.359
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.237.965	1.276.164

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

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 17.875 TL artacaktır (31 Aralık 2022: 26.574 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 32.380 TL artacaktır. (31 Aralık 2022: 12.762 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

Raporlama döneminde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve 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, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket’in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 166.569 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.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacaklarının yaklaşık olarak %40’ına tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 8.904.585 TL (31 Aralık 2022: %18’ine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 2.842.067 TL tutarında faktoring alacakları) tutarında faktoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket’in faktoring alacaklarındaki payının artması dolayısıyla bir miktar yoğunlaşma riski artmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2023 (%)	31 Aralık 2022 (%)
Motorlu Araçlar	43,64	22,94
Toptan ve Parekende	15,29	19,35
Tekstil	6,34	6,56
Kimya, Plastik ve İlaç San.	5,68	12,5
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	5,44	4,35
Makine Teçhizat	5,29	6,16
Finansal Kuruluşlar	4,75	3,81
Enerji, Gaz, Su, Petrol kaynakları	2,77	9,99
Metal Sanayi	2,64	2,80
Gıda, Meşrubat, İçki	1,95	2,30
Cam, Kiremit, Çimento	1,31	1,59
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	1,13	2,79
Taşımacılık	1,01	1,21
İnşaat	0,98	1,57
Sağlık	0,92	0,41
İmalat Sanayi	0,27	0,24
Turizm	0,09	0,17
Diğer	0,50	1,26
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

31 Aralık 2023	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	211.791	21.878.376	438.489	24.328	1.114.206
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.000	6.887.454	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	211.791	21.772.135	438.489	24.328	1.114.206
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.000	6.873.452	-	-	-
B. Koşulları yeniden 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	-	2.301	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.255	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	103.940	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	336.848	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(232.908)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.747	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	1.630	1.116	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

36. 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	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		G.U.D.Farkı K/Z’a Yansıtılan FV	G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	51.381	15.478.889	171.936	1.339	544.119
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9.217	5.195.505	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	51.381	15.396.796	171.936	1.339	544.119
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9.217	5.172.197	-	-	-
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 değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	12.811	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerinin 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(i) Likidite Risk Yönetimi**

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

Likidite Tablosu

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

31 Aralık 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	24.328	24.328	24.328	-	-	-
Bankalar	438.489	438.489	438.489	-	-	-
Factoring Alacakları	22.090.167	23.605.998	18.623.880	4.981.112	1.006	-
	22.552.984	24.068.815	19.086.697	4.981.112	1.006	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	12.761	12.761	12.761	-	-	-
Alınan Krediler	18.362.417	18.955.661	15.904.342	3.051.319	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.230.115	2.306.000	2.306.000	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	3.775	4.548	543	2.031	1.974	-
	20.609.068	21.278.970	18.223.646	3.053.350	1.974	-

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Şirket’in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2023							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	438.489	-	-	438.489	438.489	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5-6
- Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	22.090.167	-	22.090.167	22.090.167	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	12.761	12.761	12.761	8
Diğer Borçlar	-	-	-	79.666	79.666	79.666	17
Alınan Krediler	-	-	-	18.362.417	18.362.417	18.362.417	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.230.115	2.230.115	2.230.115	16
	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	-	-	-	-	-	-	5-6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	1.339	-	-	-	1.339	1.339	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	15.530.270	-	15.530.270	15.530.270	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	14.287	14.287	14.287	8
Diğer Borçlar	-	-	-	17.341	17.341	17.341	17
Alınan Krediler	-	-	-	13.194.772	13.194.772	13.194.772	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	1.663.910	1.663.910	1.663.910	16

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri**

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

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

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

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

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

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

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.