

İş Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

İş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2024 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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.

3. 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	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Faktoring alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında, aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam brüt 35.510.617 bin TL tutarında Faktoring alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 386.217 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Faktoring alacakları ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 3-f ve 8 numaralı dipnotlarda yer almaktadır. 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Şirket, faktoring alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen faktoring alacaklarındaki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması ve geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik senaryoların oluşturulması gibi karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olmasıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde faktoring alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Şirket'in oluşturduğu muhasebe politikalarını, prosedürlerini ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Şirket'in karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan yöntemlerin Şirket'in ilgili süreç ve uygulamaları çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Beklenen kredi zararını ölçmek için kullanılan, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımlar, bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Faktoring alacaklarının sınıflandırılmasının ve değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında kredi inceleme prosedürleri gerçekleştirdik. Şirket'in finansal tablolarında, faktoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

4. Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ocak 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. 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 Şirket'i 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.

6. 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, sahtekarlık, 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 tahminleri ile 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 halinde, 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 açıklamaları dahil 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 dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2025

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Bağımsız Denetçi Raporu.....			1
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	2	-	3
Nazım Hesaplar Tablosu.....			4
Kar veya Zarar Tablosu.....			5
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			6
Özkaynak Değişim Tablosu			7
Nakit Akış Tablosu.....			8
Kar Dağıtım Tablosu.....			9
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	10	-	59
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10	-	15
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	15	-	25
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			25
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			25
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....			26
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			26
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	27	-	31
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	31	-	34
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			35
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			36
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	36	-	37
Not 13 Diğer Aktifler.....			37
Not 14 Alınan Krediler.....			38
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			39
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....	39	-	40
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			40
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	41	-	42
Not 19 Diğer Karşılıklar.....			41
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....			42
Not 21 Özkaynaklar.....	41	-	42
Not 22 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	43	-	44
Not 23 Bölümlere Göre Raporlama.....			44
Not 24 Esas Faaliyet Gelirleri.....			44
Not 25 Finansman Giderleri.....			44
Not 26 Esas Faaliyet Giderleri.....			45
Not 27 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			45
Not 28 Karşılık Giderleri.....			46
Not 29 Diğer Faaliyet Giderleri.....			46
Not 30 Vergi Karşılığı.....	46	-	49
Not 31 Hisse Başlı Kazanç.....			49
Not 32 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			50
Not 33 Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler.....			50
Not 34 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....			50
Not 35 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	50	-	61

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	825.383	47.485	872.868	398.271	40.218	438.489
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	-	-	-	24.328	-	24.328
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
IV.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.734.303	-	1.734.303	1.114.206	-	1.114.206
V.	Faktoring Alacakları	8	25.872.707	9.159.659	35.032.366	18.830.293	3.259.874	22.090.167
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		25.976.932	9.147.468	35.124.400	18.941.881	3.213.356	22.155.237
5.1.1	Diğer Faktoring Alacakları		12.651.698	303.308	12.955.006	7.815.427	194.938	8.010.365
5.1.2	Tasarruf Finansman Alacakları		13.325.234	8.844.160	22.169.394	11.126.454	3.018.418	14.144.872
5.2	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8	239.657	146.560	386.217	208.497	128.351	336.848
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(343.882)	(134.369)	(478.251)	(320.085)	(81.833)	(401.918)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	9.714	-	9.714	5.461	-	5.461
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	27.211	-	27.211	20.778	-	20.778
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	28.492	-	28.492	225.272	-	225.272
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	92.196	1.170	93.366	85.326	1.350	86.676
	ARA TOPLAM		28.590.006	9.208.314	37.798.320	20.703.935	3.301.442	24.005.377
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		28.590.006	9.208.314	37.798.320	20.703.935	3.301.442	24.005.377

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	22.186.358	8.696.320	30.882.678	15.386.600	2.975.817	18.362.417
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	1.163	9.531	10.694	1.636	11.125	12.761
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	8.669	-	8.669	3.775	-	3.775
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	2.091.713	-	2.091.713	2.230.115	-	2.230.115
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		46.057	-	46.057	34.116	-	34.116
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	46.057	-	46.057	24.116	-	24.116
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	-	-	-	10.000	-	10.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	128.827	-	128.827	198.300	-	198.300
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	60.746	12.968	73.714	71.635	8.331	79.966
	ARA TOPLAM		24.523.533	8.718.819	33.242.352	17.926.177	2.995.273	20.921.450
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		4.555.968	-	4.555.968	3.083.927	-	3.083.927
14.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.499.717	-	1.499.717	1.035.126	-	1.035.126
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	21	1.893.748	-	1.893.748	733.824	-	733.824
14.5.1	Yasal Yedekler		30.183	-	30.183	30.183	-	30.183
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.863.565	-	1.863.565	703.641	-	703.641
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		1.007.450	-	1.007.450	1.159.924	-	1.159.924
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.007.450	-	1.007.450	1.159.924	-	1.159.924
	PASİF TOPLAMI		29.079.501	8.718.819	37.798.320	21.010.104	2.995.273	24.005.377

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		216.341	2.069.809	2.286.150	363.240	1.804.641	2.167.881
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.173.559	627.910	3.801.469	1.235.816	323.520	1.559.336
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	124.271.145	150.629.585	274.900.730	78.650.028	116.665.476	195.315.504
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	12.022.972	-	12.022.972	6.039.512	-	6.039.512
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	7.009.906	553.131	7.563.037	3.659.510	434.882	4.094.392
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		146.693.923	153.880.435	300.574.358	89.948.106	119.228.519	209.176.625

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	7.321.243	5.180.595
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		7.321.243	5.180.595
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		7.026.458	4.277.748
1.1.1	İskontolu		3.868.339	2.028.718
1.1.2	Diğer		3.158.119	2.249.030
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		294.785	902.847
1.2.1	İskontolu		142.429	486.972
1.2.2	Diğer		152.356	415.875
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(5.882.575)	(3.565.884)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.315.848)	(2.783.567)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(4.717)	(1.237)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(383.509)	(293.304)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(178.501)	(487.776)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.438.668	1.614.711
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	(339.593)	(177.009)
4.1	Personel Giderleri		(273.157)	(132.784)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.286)	(1.953)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(63.150)	(42.272)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.099.075	1.437.702
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	1.618.300	2.380.683
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		239.237	9.506
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		38.930	18.365
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		3.404	844
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		12.692	7.261
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.057.150	2.097.770
6.7	Diğer		266.887	246.937
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	28	(293.228)	(179.816)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(293.228)	(179.816)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(1.003.706)	(2.024.524)
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		(1.003.577)	(2.006.082)
8.6	Diğer		(129)	(18.442)
IX.	NET FAALİYET K/Z		1.420.441	1.614.045
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)		1.420.441	1.614.045
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	(412.991)	(454.121)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(364.107)	(632.659)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(48.884)	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	178.538
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.007.450	1.159.924
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV±XX)		1.007.450	1.159.924
	Hisse Başına Kâr/Zarar	31	6,71633	7,73283

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		1.007.450	1.159.924
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		464.591	503.545
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		464.591	503.545
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		(4.753)	(244)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7	617.240	570.086
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	(147.896)	(66.297)
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)		1.472.041	1.663.469

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(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
Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2024) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(3.327)	467.918	-	-	-	-	-	1.007.450	1.472.041
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.159.924	-	(1.159.924)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.159.924	-	(1.159.924)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)		150.000	-	-	5.053	-	(5.065)	1.504.782	-	-	-	1.893.748	-	1.007.450	4.555.968

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 ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.120.826	1.985.256
1.1.1.	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		7.302.761	4.423.616
1.1.2.	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(5.710.502)	(2.693.359)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		38.930	18.365
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		294.785	902.847
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		69.669	101.132
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		231.070	166.134
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(259.255)	(125.704)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(433.580)	(512.286)
1.1.9.	Diğer		(413.052)	(295.489)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(121.272)	(1.979.388)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(12.190.199)	(5.607.694)
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		17.639	(92.935)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(2.067)	(1.526)
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.716	1.196
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		12.064.891	3.672.447
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(16.252)	49.124
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		999.554	5.868
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(14.340)	(14.793)
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		(2.857)	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(17.197)	1.965
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.659.089	2.800.901
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.181.000)	(2.528.000)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(13.748)	(8.068)
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(535.659)	264.833
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(12.319)	(6.113)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		434.379	266.553
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		438.489	171.936
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	872.868	438.489

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI (*)		
1.1	DÖNEM KARI	1.420.441	1.614.045
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	412.991	454.121
1.2.1	Kurumlar Vergisi	364.107	632.659
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	48.884	(178.538)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	1.007.450	1.159.924
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	-	1.159.924
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	Kar 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(1.159.924)
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR	6,7163	7,7328
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	6,7163	7,7328
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	671,63	773,28
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 2024 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(**) İlgili tutarlar ertelenmiş vergi gider / gelir kalemidir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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. Ünvan değişikliği 16 Nisan 2013 tarih ve 1353 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir. Şirket’in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı faktoring işlemleridir.

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 119’dur (31 Aralık 2023: 122).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 31 Ocak 2025 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS’de yer alan TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

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, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Faktoring alacakları beklenen zarar karşılığı, takipteki alacaklar

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 22 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 31 Aralık 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 Değişiklikleri - Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülükler

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

TFRS 16 - Satış ve Geri Kiralama İşlemleri

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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) 31 Aralık 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Tedarikçi finansman anlaşmaları

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

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

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

TSRS 2 - “İklimle ilgili açıklamalar”

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

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararı’nda belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” kapsamında sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacak işletmelerin belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır. Diğer taraftan, 16 Aralık 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” uyarınca sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacak işletme kapsamında değişikliğe gidilmiştir.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 17 - Sigorta Sözleşmeleri

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Diğer taraftan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu (SEDDK) tarafından “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre TFRS 17'nin “1 Ocak 2024” olan yürürlük tarihinin “1 Ocak 2025” olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15 Şubat 2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2025 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

Ancak SEDDK tarafından “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre TFRS 17'nin “1 Ocak 2025” olan yürürlük tarihinin “1 Ocak 2026” olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 14 Ocak 2025 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

TMS 21 - Değiştirilebilirliğin Eksikliği

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

UFRS 18 - Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

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

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

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

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

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

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerleme 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her 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 amortismanına tabi tutulur.

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

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

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

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

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

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir. 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

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.

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

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 temettüler, 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi faktoring 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 yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	35,2803	29,4382
Avro	36,7362	32,5739
İngiliz Sterlini	44,2073	37,4417
Avustralya Doları	21,8769	20,0213
Çin Yuanı	4,8063	4,1212

Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

k. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

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

l. Kiralama İşlemleri

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

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

Şirket faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebelemektedir. 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

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.

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.

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

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

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İskonto oranı	%3,98	%3,28
Beklenen maaş / limit artış oranı	%21,85	%19,65
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%91,67	%91,52

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün arttırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL (31 Aralık 2023: Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan: 23.489,83 tam TL) olan kıdem tazminatı tavanı kullanılmıştır.

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 2024 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 9).

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	825.383	47.485	398.271	40.218
	825.383	47.485	398.271	40.218

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 675 İngiliz Sterlini, 105 ABD Doları, 378 Avro, 5 Çin Yuanı, 2 Avustralya Doları olmak üzere toplam 47.485 TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 875 İngiliz Sterlini, 186 ABD Doları, 59 Avro, 5 Çin Yuanı, 2 Avustralya Doları olmak üzere toplam 40.218 TL) ve 825.383 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2023: 398.271 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz Mevduat	872.868	438.489
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	872.868	438.489

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

			İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
		Kuruluş ve Faaliyet Yeri	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti					
<u>Borsada İşlem Gören:</u>						
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	1.727.703	1.110.463
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>						
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2,86	6.571	3.714
Toplam					1.734.303	1.114.206

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	1.114.206	544.119
Bedelsiz Hisse Senedi	-	27.851
Alışlar	2.857	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	617.240	542.236
Dönem Sonu Değeri	1.734.303	1.114.206

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	30.071.843	20.822.501
İhracat Faktoring Alacakları	5.302.748	1.740.262
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	325.347	321.341
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(575.538)	(728.867)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1(*)	(101.883)	(112.500)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(82.514)	(56.510)
Toplam Faktoring Alacakları	34.940.003	21.986.227
Takipteki Alacaklar	386.217	336.848
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(293.854)	(232.908)
Faktoring Alacakları, net	35.032.366	22.090.167

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.257 TL'lik (31 Aralık 2023 : 1.977 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	34.824.258	300.142	386.217	35.510.617
Çok İyi(**)	23.309.089	-	-	23.309.089
Standart	11.515.169	-	-	11.515.169
Standart Altı	-	300.142	386.217	686.359
Beklenen Zarar Karşılıkları(*)	(101.883)	(82.514)	(293.854)	(478.251)
Faktoring Alacakları, net	34.722.375	217.628	92.363	35.032.366

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.257 TL'lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Kurumsal portföy içinde yer alan; "yatırım yapılabilir" seviyesinde bir dış kredi notuna sahip olan veya içsel derecelendirmede Kredi İzleme Komitesince belirlenen yüksek kredi değerliliğini gösteren notlara sahip olan firmalara yer verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	872.868	-	-	(2.257)	-	-
Faktoring Alacakları	34.824.258	300.142	386.217	(99.626)	(82.514)	(293.854)

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.

(**) Kurumsal portföy içinde yer alan; “yatırım yapılabilir” seviyesinde bir dış kredi notuna sahip olan veya içsel derecelendirmede Kredi İzleme Komitesince belirlenen yüksek kredi değerliliğini gösteren notlara sahip olan firmalara yer verilmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3.589.262 TL, 77.213 Avro, 57.944 ABD Doları ve 5.287 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 568.865 TL, 24.757 Avro, 10.286 ABD Doları ve 2.922 İngiliz Sterlini), 22.285.602 TL, 44.848 Avro, 72.123 ABD Doları, 3 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 18.263.351 TL, 15.914 Avro, 51.723 ABD Doları, 7 İngiliz Sterlini) sahiptir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %51,32, ABD Doları için %8,68, Avro için %7,39 ve İngiliz Sterlini için %9,20’dir. (31 Aralık 2023: %44,99, ABD Doları için %11,60, Avro için %8,37 ve İngiliz Sterlini için %9,33’tür).

Şirket’in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	16.100.592	11.168.949
Yurtiçi Kabili Rücu	13.566.631	9.118.129
Yurtdışı Kabili Rücu	2.911.039	609.758
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	2.454.104	1.193.331
	35.032.366	22.090.167

Şirketin 1.209 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.301 TL).

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
0 – 90 Gün Arası	8.689	19.298
90 – 180 Gün Arası	25.598	32
180 – 360 Gün Arası	19.779	2.973
360 Gün Üzeri	332.151	314.545
	386.217	336.848

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 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Karşılık	(401.918)	(378.387)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(293.228)	(179.816)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	231.070	166.134
Aktiften Silinen	-	16.613
Kur Farkı Gelir/Gideri	(14.175)	(26.462)
Dönem Sonundaki Karşılık ^(*)	(478.251)	(401.918)

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.257 TL’lik (31 Aralık 2023 : 1.977 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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	99.626	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	82.514
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	143.117
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1.012
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	142.105
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	143.117
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	1.012
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	142.105
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	142.655
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	142.655
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

8.2. Faktoring Borçları

Şirket’in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.163	9.531	1.636	11.125
	1.163	9.531	1.636	11.125

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	32.831	33.940
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	109	106
	32.940	34.046
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Faktoring Alacakları</u>		
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	6.098.153	-
İş Enerji Yatırımları A.Ş.	37.854	-
Enaş Enerji Yatırımları A.Ş.	10.886	-
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	7.274	20.999
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	-	190.792
	6.154.167	211.791

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Diğer Borçlar</u>		
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.ve İlet.Hiz. A.Ş.	929	1.272
SoftTech Yazılım Teknolojileri Ar.Gel.ve Paz.Tic. A.Ş.	841	143
Türkiye İş Bankası A.Ş.	150	56
Topkapı Danışmanlık Elek.Hiz.Paz.Tic. A.Ş.	81	-
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	7	59
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	1	153
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	-	430
Anadolu Hayat Sigorta A.Ş.	-	41
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	-	24
	2.009	2.178

Alınan Krediler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2024
TL	49,00	02/01/2025-06/01/2025	2.047.025
USD	6,90	31/03/2025	721.627
EUR	5,10-6,10	03/02/2025-31/03/2025	2.308.426
			5.077.078

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2024
USD	7,90	28/05/2025-13/06/2025	533.513
			533.513

İş Bankası AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2024
TL	47,00	02/01/2025	212.395
EUR	5,30-5,55	13/01/2025-28/01/2025	285.647
			498.042

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

İş Bankası AG

İş Bankası AG'de 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alınan kredilerin bakiyesi bulunmamaktadır.

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

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	409	19
	<u>409</u>	<u>19</u>

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların satın aldığı ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u>		
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	250.000	-
Milli Reasürans Türk A.Ş.	216.342	-
Anadolu Sigorta A.Ş.	14.400	-
	<u>480.742</u>	<u>-</u>

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	70.275	-
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	23.810	18.316
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	3.224	2.135
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	-	407
	<u>97.309</u>	<u>20.858</u>

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	517	422
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	430	848
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş.	-	33
	<u>947</u>	<u>1.303</u>

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	3.404	844
	<u>3.404</u>	<u>844</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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>Türev İşlem Gelirleri</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	9.785	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.908	-
	12.693	-
<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	38.919	18.365
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	11	-
	38.930	18.365
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Türkiye İş Bankası A.Ş.	18.387	42.687
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.069	5.698
İşbank AG	10	5
	23.466	48.390
<u>Finansman Giderleri</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Türkiye İş Bankası A.Ş.	790.796	959.720
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	25.760	3.522
İşbank AG	16.941	106
	833.497	963.348
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	8.875	4.298
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	6.512	3.310
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	5.964	3.138
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	3.276	1.439
Türkiye İş Bankası A.Ş.	658	151
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	338	-
Topkapı Danışmanlık Elek.Hiz.Paz.Tic. A.Ş.	278	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	148	85
	26.049	12.421
<u>Kira Gideri^(*)</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.484	4.827
	7.484	4.827

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşan üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve diğer menfaatlerinin (ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemleri içerir) toplamı 53.734 TL'dir (31 Aralık 2023: 26.158 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	4.474	10.835	1.299	16.608
Alımlar	-	1.287	13.926	-	15.213
Çıkışlar	-	(24)	(5.677)	-	(5.701)
31 Aralık 2024 Kapanış					
Bakiyesi	-	5.737	19.084	1.299	26.120
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	(2.922)	(7.408)	(817)	(11.147)
Dönem Amortismanı	-	(644)	(10.145)	(171)	(10.960)
Çıkışlar	-	24	5.677	-	5.701
31 Aralık 2024 Kapanış					
Bakiyesi	-	(3.542)	(11.876)	(988)	(16.406)
31 Aralık 2024 Net					
Kayıtlı Değeri	-	2.195	7.208	311	9.714
	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2023 Açılış					
Bakiyesi	183	4.440	5.047	1.299	10.969
Alımlar	-	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	-	1.899
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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	28.240	13.814
Alımlar	13.053	14.426
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	41.293	28.240
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(7.462)	(4.091)
Dönem Amortismanı	(6.620)	(3.371)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(14.082)	(7.462)
Net Kayıtlı Değeri	27.211	20.778

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.

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

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	575.538	728.867
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	184.397	169.011
Personel İkramiye Karşılığı	25.755	13.393
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	13.580	24.441
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	12.297	42.303
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10.589	5.871
Kullanılmamış İzin Karşılığı	9.713	4.852
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8.669	3.775
Kur Farkı	(368)	-
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(5.650)	(9.443)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(20.202)	(10.556)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.438.689)	(886.424)
	(624.371)	86.090

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	172.662	218.660
Beklenen Zarar Karşılığı	55.319	50.703
Personel İkramiye Karşılığı	7.726	4.018
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	4.074	7.332
Finansal Araç Değerleme Farkları	3.690	12.691
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.177	1.761
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.914	1.456
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.601	1.133
Kur Farkı	(110)	-
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(1.695)	(2.833)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(6.061)	(3.167)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(215.805)	(66.482)
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	28.492	225.272

1 Ocak - 31 Aralık 2024 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2024</u>	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2023</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	225.272	113.031
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(48.884)	178.538
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	(147.896)	(66.297)
Kapanış Bakiyesi	28.492	225.272

13. DİĞER AKTİFLER

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

	<u>31 Aralık 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	61.144	260	62.530	280
Peşin Ödenen Giderler	28.863	-	21.547	-
Diğer Alacaklar	2.189	910	1.249	1.070
	92.196	1.170	85.326	1.350

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	22.186.358	8.162.807	15.386.600	2.975.817
Toplam Kısa Vadeli Krediler	22.186.358	8.162.807	15.386.600	2.975.817
Uzun Vadeli Krediler	-	533.513	-	-
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	533.513	-	-
Toplam	22.186.358	8.696.320	15.386.600	2.975.817

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2024
TL	47,00-50,15		21.781.475
ABD Doları	6,15-8,30	121.197	4.275.870
Avro	4,20-6,60	110.593	4.062.760
İngiliz Sterlini	7,20	5.618	248.376
Kredi faiz reeskontları			514.197
Toplam			30.882.678
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

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

31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 24.897.257 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 5.985.421 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 15.124.452 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.237.965 TL'dir.).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 11.743.507 TL'sine ilişkin 12.020.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2023: alınan kredilerin 5.685.146 TL'sine ilişkin 6.036.765 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 35'te verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	13.424	-	4.548	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	(4.755)	-	(773)	-
	8.669	-	3.775	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	2.091.713	-	2.230.115	-
	2.091.713	-	2.230.115	-

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2024

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA42416	05/01/2024	700.000	04/04/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,75%
TRFISFA52415	09/01/2024	175.000	08/05/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,50%
TRFISFA92411	14/06/2024	161.500	12/09/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	50,50%
TRFISFAE2412	26/06/2024	838.500	04/10/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	51,00%
TRFISFA32516	11/09/2024	115.000	10/03/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	49,50%
TRFISFA32524	13/09/2024	100.000	12/03/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	49,50%
TRFISFA92510	17/09/2024	200.000	16/09/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	50,00%
TRFISFA42515	07/10/2024	150.000	07/04/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	46,00%
TRFISFA62513	13/12/2024	1.000.000	11/06/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,50%
TRFISFA62521	26/12/2024	500.000	24/06/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,00%

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2024

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
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%
TRFISFA12443	26/09/2023	700.000	05/01/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFA32425	28/09/2023	100.000	26/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	41,00%
TRFISFA32433	19/10/2023	350.000	18/03/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,00%
TRFISFA22418	29/12/2023	586.000	27/02/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	44,50%
TRFISFA42416	05/01/2024	700.000	04/04/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,75%
TRFISFA52415	09/01/2024	175.000	08/05/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	43,50%
TRFISFA92411	14/06/2024	161.500	12/09/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	50,50%
TRFISFAE2412	26/06/2024	838.500	04/10/2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	51,00%

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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%

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	40.955	-	43.865	-
Satıcılara Borçlar	6.636	4.052	2.371	3.214
Ödenecek SGK Primleri	4.484	-	4.412	-
PeşinTahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	4.470	8.837	18.982	5.088
Ödenecek Gelir Vergisi	3.912	-	1.791	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	141	-	79	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	117	79	80	29
Ödenecek KDV	31	-	55	-
	60.746	12.968	71.635	8.331

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İkramiye Karşılığı	25.755	13.393
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10.589	5.871
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	9.713	4.852
	46.057	24.116

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 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 23.489,83).

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	5.871	4.233
Aktüeryal Kayıp	4.753	244
Hizmet Maliyeti	1.718	955
Faiz Maliyeti	1.568	998
Ödenen Kıdem Tazminatı	(3.321)	(559)
Dönem Sonu	10.589	5.871

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	4.852	2.323
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	4.861	2.529
Dönem Sonu	9.713	4.852

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	13.393	5.754
Yıl İçerisindeki Artış	25.755	13.393
Ödenen İkramiye	(13.393)	(5.754)
Dönem Sonu	25.755	13.393

19. DİĞER KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer Karşılıklar	-	10.000
	-	10.000

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kurumlar Vergisi Karşılığı	364.107	632.688
Peşin Ödenen Vergiler	(235.280)	(434.388)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	128.827	198.300

21. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

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

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

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2024	(%)	31 Aralık 2023
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2320	117.348	78,2320	117.348
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625	21,7500	32.625
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
Toplam	100,0000	150.000	100,0000	150.000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye Yedekleri

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (5.065) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2023: (1.738) TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 1.504.782 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonraki fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 1.036.864 TL).

Kar Yedekleri

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yasal Yedekler	30.183	30.183
Olağanüstü Yedekler	1.863.565	703.641
Toplam	1.893.748	733.824

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

22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	89.940.678	112.559.348	52.636.944	85.431.853
Finansman Senedi	34.267.226	23.338.324	25.906.912	19.441.092
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	14.649.417	-	11.790.263
Gayrimenkul Rehni	60.180	19.328	62.310	-
Menkul Rehni	2.571	63.168	43.862	2.268
Teminat Mektupları	490	-	-	-
	124.271.145	150.629.585	78.650.028	116.665.476

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.972 TL, alınan krediler için 12.020.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.747 TL, alınan krediler için 6.036.765 TL teminat mektubu bulunmaktadır.).

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemi bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	6.696.420	98.641	3.540.333	52.604
Senetler	313.486	454.490	119.177	382.278
	7.009.906	553.131	3.659.510	434.882

23. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

24. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	7.026.458	4.277.748
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	294.785	902.847
	7.321.243	5.180.595

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Faiz Giderleri	(5.315.848)	(2.783.567)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(383.509)	(293.304)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(178.501)	(487.776)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(4.717)	(1.237)
	(5.882.575)	(3.565.884)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

26. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Personel Giderleri	(268.296)	(130.255)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(17.580)	(11.056)
Bilgi İşlem Gideri	(14.515)	(8.153)
Vergi Resim Harç Giderleri	(8.062)	(5.374)
Ofis Giderleri	(7.775)	(4.127)
İzin Karşılığı Gideri	(4.861)	(2.529)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(4.237)	(2.092)
Kıdem Tazminatı Gideri	(3.286)	(1.953)
Müşavirlik Giderleri	(2.945)	(1.297)
Taşıt Aracı Giderleri	(2.856)	(1.523)
Reklam Giderleri	(1.182)	(1.473)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(3.998)	(7.177)
	(339.593)	(177.009)

27. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kur Farkı Gelirleri	1.057.150	2.097.770
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	239.237	9.506
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	231.070	182.747
Temettü Geliri	38.930	18.365
Diğer	35.817	64.045
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.692	7.261
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.404	844
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	145
	1.618.300	2.380.683

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

28. KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Aşama 1	(123.541)	(86.497)
Aşama 2	(79.339)	(52.425)
Aşama 3	(90.348)	(40.894)
	(293.228)	(179.816)

29. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kur Farkı Giderleri	(1.003.577)	(2.006.082)
Diğer (*)	(129)	(18.442)
	(1.003.706)	(2.024.524)

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

30. VERGİ KARŞILIĞI

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	%	31 Aralık 2024	%	31 Aralık 2023
Raporlanan Vergi Öncesi Kar / Zararı		1.420.441		1.614.045
Raporlanan Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi	30,00	(426.132)	30,00	(484.214)
Kalıcı Farklar :				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		(1.190)		(218)
- Vergiden Muaf Gelirler		11.679		5.556
- Vergi Oranı Değişim Etkisi ve Diğer		2.652		24.726
- Kurumlar Vergisi Geçmiş Yıl Karşılık				
İptali		-		29
Toplam Vergi Gelir/Gideri	29,07	(412.991)	28,14	(454.121)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi

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.

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. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de 7491 Sayılı “Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No’lu VUK Tebliği ile 165 Seri No’lu VUK Sirküleri’nde açıklanmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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.

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 2024 itibarıyla Şirketin 364.107 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 632.659 TL).

Gelir Vergisi Stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 14 Şubat 2023 tarihli ve 6791 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

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

31. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarların, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile 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.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	1.007.450	1.159.924
Hisse Başına Kazanç (tam kuruş) (**)	6,7163	7,7328

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 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.

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır.

33. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	935	347
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	200	125
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	204	96
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
	1.339	568

34. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

35. 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.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Alınan Krediler	30.882.678	18.362.417
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.091.713	2.230.115
Factoring Borçları	10.694	12.761
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8.669	3.775
Diğer Yükümlülükler	73.714	79.966
Toplam Borçlar	33.067.468	20.689.034
Bankalar (-)	(872.868)	(438.489)
Net Borç	32.194.600	20.250.545
Toplam Özkaynak	4.555.968	3.083.927
Özkaynak/Borç oranı	14%	%15

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

2024 yılında, Şirket’in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %14 (31 Aralık 2023: %15) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	35.032.366	22.090.167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.734.303	1.114.206
Bankalar	872.868	438.489
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	24.328
- Finansal Varlıklar	-	24.328
- Türev Finansal Varlıklar	-	-
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(30.882.678)	(18.362.417)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(2.091.713)	(2.230.115)
Factoring Borçları	(10.694)	(12.761)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(8.669)	(3.775)
Diğer Yükümlülükler	(73.714)	(79.966)

(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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

<u>31 Aralık 2024</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>GBP</u>	<u>CNY</u>	<u>AUD</u>	<u>TL Karşılığı</u>
Bankalar	105	378	675	5	2	47.485
Factoring Alacakları (*)	130.067	118.059	5.289	-	-	9.159.659
Diğer	3	29	-	-	-	1.196
Toplam Varlıklar	130.175	118.466	5.964	5	2	9.208.340
Factoring Borçları (**)	43	189	26	-	-	9.612
Alınan Krediler	122.610	112.210	5.620	-	-	8.696.320
Muhtelif Borçlar	135	216	7	-	-	12.968
Toplam Yükümlülükler	122.788	112.615	5.653	-	-	8.718.900
Bilanço Pozisyonu	7.387	5.851	311	5	2	489.440
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	7.387	5.851	311	5	2	489.440

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 26 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 81 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	872.868	438.489
Faktoring Alacakları	26.328.589	20.302.656
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	24.897.257	15.124.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.091.713	2.230.115
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8.669	3.775
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	8.703.777	1.787.511
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	5.985.421	3.237.965

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

- Şirket’in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 87.038 TL artacaktır (31 Aralık 2023: 17.875 TL).
- Şirket’in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 59.854 TL artacaktır (31 Aralık 2023: 32.380 TL).

(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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteği olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 259.155 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 166.569 TL).

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %39'una tekabül eden kısmı iki risk grubuna kullandırılmış 13.570.825 TL (31 Aralık 2023: %40'ına tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullandırılmış 8.904.585 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket'in factoring alacaklarındaki payının azalması nedeniyle yoğunlaşma riski azalmıştır.

	31 Aralık 2024 (%)	31 Aralık 2023 (%)
Motorlu Araçlar	23,76	43,64
Cam, Kiremit, Çimento	19,55	1,31
Toptan ve Perakende	8,53	15,29
Tekstil	7,81	6,34
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	6,39	2,77
Kimya, Plastik ve İlaç San.	6,39	5,68
Makine Teçhizat	5,30	5,29
Gıda, Meşrubat, İçki	3,99	1,95
Finansal Kuruluşlar	3,95	4,75
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	3,58	5,44
İnşaat	2,86	0,98
Metal Sanayi	1,97	2,64
Taşımacılık	1,96	1,01
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	0,74	1,13
Diğer	3,22	1,78
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	6.152.567	28.879.799	872.868	-	1.734.303
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	7.208	14.470.312	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	6.152.567	28.786.227	872.868	-	1.734.303
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	7.208	14.230.866	-	-	-
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	-	1.209	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.209	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	92.363	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	386.217	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(293.854)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	238.237	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. 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>Factoring Alacakları</u>		<u>Diğer Aktifler</u>		G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	209.536	21.880.631	438.489	24.328	1.114.206
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	20.805	6.887.469	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	209.536	21.772.135	438.489	24.328	1.114.206
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	20.805	6.873.467	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. 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 2024	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
	Kayıtlı Değeri	(I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Bankalar	872.868	872.868	872.868	-	-	-
Faktoring Alacakları	35.032.366	36.664.603	30.778.165	5.737.335	149.103	-
	35.905.234	37.537.471	31.651.033	5.737.335	149.103	-
Faktoring Borçları	10.694	10.694	10.694	-	-	-
Alınan Krediler	30.882.678	31.170.091	30.582.706	587.385	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.091.713	2.065.000	215.000	1.850.000	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	8.669	13.424	2.099	5.073	6.252	-
	32.993.754	33.259.209	30.810.499	2.442.458	6.252	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2024							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	872.868	-	-	872.868	872.868	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5-6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	35.032.366	-	35.032.366	35.032.366	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	10.694	10.694	10.694	8
Diğer Borçlar	-	-	-	73.714	73.714	73.714	17
Alınan Krediler	-	-	-	30.882.678	30.882.678	30.882.678	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.091.713	2.091.713	2.091.713	16
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2023							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	438.489	-	-	438.489	438.489	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5-6
- Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	24.328	24.328	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	22.090.167	-	22.090.167	22.090.167	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	12.761	12.761	12.761	8
Diğer Borçlar	-	-	-	79.966	79.966	79.966	17
Alınan Krediler	-	-	-	18.362.417	18.362.417	18.362.417	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.230.115	2.230.115	2.230.115	16

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.727.703	-	6.600	1.734.303
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.727.703	-	6.600	1.734.303
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 6.600 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	24.328
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.110.463	-	3.743	1.114.206
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.134.791	-	3.743	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.