

İş Faktoring Anonim Şirketi

**30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık ara
hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı
denetim raporu**

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Bağımsız Denetçi Raporu.....			1
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	2	-	3
Nazım Hesaplar Tablosu.....			4
Kar veya Zarar Tablosu.....			5
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			6
Özkaynak Değişim Tablosu			7
Nakit Akış Tablosu.....			8
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	10	-	61
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			9
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	9	-	13
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	14	-	23
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			23
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			23
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....			23
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			25
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	26	-	30
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	30	-	33
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....	33	-	34
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			34
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	35	-	36
Not 13 Diğer Aktifler.....			36
Not 14 Alınan Krediler.....	36	-	37
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			38
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....	37	-	38
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			39
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	39	-	40
Not 19 Diğer Karşılıklar.....			40
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....			40
Not 21 Özkaynaklar.....	40	-	41
Not 22 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....			42
Not 23 Bölümlere Göre Raporlama.....			42
Not 24 Esas Faaliyet Gelirleri.....			43
Not 25 Finansman Giderleri.....			43
Not 26 Esas Faaliyet Giderleri.....			44
Not 27 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			44
Not 28 Karşılık Giderleri.....			45
Not 29 Diğer Faaliyet Giderleri.....			45
Not 30 Vergi Karşılığı.....	45	-	48
Not 31 Hisse Başı Kazanç.....	49	-	49
Not 32 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			49
Not 33 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....			49
Not 34 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	50	-	61



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

İş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, İş Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2025

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	1.075.005	89.740	1.164.745	825.383	47.485	872.868
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	-	-	-	-	-	-
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
IV.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.325.254	-	1.325.254	1.734.303	-	1.734.303
V.	Faktoring Alacakları	8	31.954.060	8.129.624	40.083.684	25.872.707	9.159.659	35.032.366
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		32.130.637	8.122.629	40.253.266	25.976.932	9.147.468	35.124.400
5.1.1	Diğer Faktoring Alacakları		9.626.861	551.667	10.178.528	12.651.698	303.308	12.955.006
5.1.2	Tasarruf Finansman Alacakları		22.503.776	7.570.962	30.074.738	13.325.234	8.844.160	22.169.394
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	285.305	186.301	471.606	239.657	146.560	386.217
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(461.882)	(179.306)	(641.188)	(343.882)	(134.369)	(478.251)
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	19.864	-	19.864	9.714	-	9.714
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	31.718	-	31.718	27.211	-	27.211
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	26.669	-	26.669	28.492	-	28.492
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	142.131	1.851	143.982	92.196	1.170	93.366
	ARA TOPLAM		34.574.701	8.221.215	42.795.916	28.590.006	9.208.314	37.798.320
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		34.574.701	8.221.215	42.795.916	28.590.006	9.208.314	37.798.320

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	27.468.530	5.482.447	32.950.977	22.186.358	8.696.320	30.882.678
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	44.552	24.629	69.181	1.163	9.531	10.694
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	19.352	-	19.352	8.669	-	8.669
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	4.090.547	-	4.090.547	2.091.713	-	2.091.713
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	224.622	-	224.622	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		47.673	-	47.673	46.057	-	46.057
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	47.673	-	47.673	46.057	-	46.057
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	181.227	-	181.227	128.827	-	128.827
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	76.542	23.354	99.896	60.746	12.968	73.714
	ARA TOPLAM		32.153.045	5.530.430	37.683.475	24.523.533	8.718.819	33.242.352
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	21	5.112.441	-	5.112.441	4.555.968	-	4.555.968
14.1	Ödenmiş Sermaye		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		1.158.990	-	1.158.990	1.499.717	-	1.499.717
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		2.901.198	-	2.901.198	1.893.748	-	1.893.748
14.5.1	Yasal Yedekler		30.183	-	30.183	30.183	-	30.183
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.871.015	-	2.871.015	1.863.565	-	1.863.565
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		897.200	-	897.200	1.007.450	-	1.007.450
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		897.200	-	897.200	1.007.450	-	1.007.450
	PASİF TOPLAMI		37.265.486	5.530.430	42.795.916	29.079.501	8.718.819	37.798.320

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		874.617	2.435.762	3.310.379	216.341	2.069.809	2.286.150
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.495.542	425.264	2.920.806	3.173.559	627.910	3.801.469
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	157.985.705	191.361.429	349.347.134	124.271.145	150.629.585	274.900.730
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	15.172.969	-	15.172.969	12.022.972	-	12.022.972
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.067.789	1.910.903	3.978.692	-	-	-
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		2.067.789	1.910.903	3.978.692	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		2.067.789	1.910.903	3.978.692	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	22	9.545.197	801.282	10.346.479	7.009.906	553.131	7.563.037
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		188.141.819	196.934.640	385.076.459	146.693.923	153.880.435	300.574.358

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	24	5.250.745	2.912.534	3.777.028	1.901.166
	FAKTORİNG GELİRLERİ		5.250.745	2.912.534	3.777.028	1.901.166
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		5.086.288	2.819.621	3.646.947	1.829.369
1.1.1	İskontolu		2.223.114	1.246.753	2.073.437	1.097.122
1.1.2	Diğer		2.863.174	1.572.868	1.573.510	732.247
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		164.457	92.913	130.081	71.797
1.2.1	İskontolu		83.413	53.628	72.504	40.178
1.2.2	Diğer		81.044	39.285	57.577	31.619
	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	(4.371.348)	(2.468.545)	(3.130.929)	(1.568.922)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.647.415)	(2.075.395)	(2.867.006)	(1.507.309)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(3.716)	(1.813)	(2.314)	(1.366)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(613.971)	(331.155)	(174.458)	(17.541)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(106.246)	(60.182)	(87.151)	(42.706)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		879.397	443.989	646.099	332.244
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	(210.811)	(107.638)	(166.570)	(81.421)
4.1	Personel Giderleri		(169.616)	(86.474)	(134.372)	(66.718)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.650)	(2.408)	(4.090)	(261)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(37.545)	(18.756)	(28.108)	(14.442)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		668.586	336.351	479.529	250.823
VI.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	27	1.712.011	816.457	806.826	256.377
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		183.532	125.443	120.473	74.986
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		206.770	-	38.930	38.919
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		2.214	1.305	1.990	1.768
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		21.788	6.160	452	452
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.211.987	657.162	547.373	105.591
6.7	Diğer		85.720	26.387	97.608	34.661
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	28	(197.159)	(104.215)	(118.161)	(61.782)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(197.159)	(104.215)	(118.161)	(61.782)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(990.105)	(437.239)	(518.268)	(101.465)
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		(224.622)	(73.293)	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(765.470)	(363.946)	(518.267)	(101.465)
8.6	Diğer		(13)	-	(1)	-
IX.	NET FAALİYET K/Z		1.193.333	611.354	649.926	343.953
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)		1.193.333	611.354	649.926	343.953
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	296.133	181.666	182.593	91.260
14.1	Cari Vergi Karşılığı		225.988	206.881	145.965	22.477
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		179.723	22.505	59.383	68.783
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(109.578)	(47.720)	(22.755)	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		897.200	429.688	467.333	252.693
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		897.200	429.688	467.333	252.693
	Hisse Başına Kâr/Zarar	31	0,00598	0,00286	0,00312	0,00168

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		897.200	429.688	467.333	252.693
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(340.727)	(136.142)	314.437	297.051
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(340.727)	(136.142)	314.437	297.051
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7	(409.049)	(164.590)	336.331	319.583
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	68.322	28.448	(21.894)	(22.532)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		556.473	293.546	781.770	549.744

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2024) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.036.864	-	-	-	733.824	-	1.159.924	3.083.927
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	314.437	-	-	-	-	-	467.333	781.770
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye 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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.159.924	-	(1.159.924)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.159.924	-	(1.159.924)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2024)		150.000	-	-	5.053	-	(1.738)	1.351.301	-	-	-	1.893.748	-	467.333	3.865.697
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2025) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.053	-	(5.065)	1.504.782	-	-	-	1.893.748	-	1.007.450	4.555.968
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	-	(5.065)	1.504.782	-	-	-	1.893.748	-	1.007.450	4.555.968
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(340.727)	-	-	-	-	-	897.200	556.473
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007.450	-	(1.007.450)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007.450	-	(1.007.450)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2025)		150.000	-	-	5.053	-	(5.065)	1.164.055	-	-	-	2.901.198	-	897.200	5.112.441

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

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024
	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.359.374	38.542
1.1.1.	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		5.273.266	3.709.225
1.1.2.	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(3.662.060)	(3.322.093)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		206.770	38.930
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		164.457	130.081
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		470.519	31.548
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		70.012	86.251
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(171.650)	(129.628)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(173.588)	(321.871)
1.1.9.	Diğer		(818.352)	(183.901)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.420.896)	1.826.198
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(3.265.556)	908.528
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		(50.616)	10.493
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		58.487	6.790
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.460	2.314
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		805.147	893.961
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		26.182	4.112
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.061.522)	1.864.740
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		(9.995)	(8.548)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9.995)	(8.548)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.600.000	1.664.262
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.215.137)	(3.181.000)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(11.962)	(6.113)
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.372.901	(1.522.851)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(9.507)	(5.219)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		291.877	328.122
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		872.868	438.489
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.164.745	766.611

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 124’tür (31 Aralık 2024: 122).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 28 Temmuz 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

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 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

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

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

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, 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

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

i) 30 Haziran 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

ii) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar, değişiklikler ve yorumlar

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 9 ve TFRS 7’deki finansal araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler

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 dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi),
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.

UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelten değişikliklerle sınırlıdır. 2024 değişiklikleri aşağıdaki standartlara ilişkin yapılmıştır:

UFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;

UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın iliştiğindeki UFRS 7'nin uygulanmasına yönelik Rehber;

UFRS 9 Finansal Araçlar;

UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve

UMS 7 Nakit Akış Tablosu.

UFRS 9 ve UFRS 7’deki doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmelere ilişkin değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (lokal onaylara tabi olarak erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, UFRS 9'un 'işletmenin kendi kullanımı' ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve UFRS 7'de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, “doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler” olarak tanımlanır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu standart, 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,
- İşletmenin 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 ayırtırmaya 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. 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, şartları sağlayan 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.

- Kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
- UFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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

a. Hasılat

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

<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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr 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 dönülmeyecek 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 kâr/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 kâr/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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması

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

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Diğer Finansal Yükümlülükler (devamı)

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

g. Türev Finansal Araçlar

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

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

h. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	39,7408	35,2803
Avro	46,6074	36,7362
İngiliz Sterlini	54,3777	44,2073
Avustralya Doları	25,9066	21,8769
Çin Yuanı	5,5159	4,8063

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Kur Değişiminin Etkileri (devamı)

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 dövizle 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

1. Kiralama İşlemleri (devamı)

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

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenmiş Vergi

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş Vergi (devamı)

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.

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İskonto oranı	%3,98	%3,98
Beklenen maaş / limit artış oranı	%21,85	%21,85
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%91,67	%91,67

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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53.919,68 tam TL (31 Aralık 2024: Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan: 46.655,43 tam TL) olan kıdem tazminatı tavanı kullanılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	1.075.005	89.740	825.383	47.485
	1.075.005	89.740	825.383	47.485

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 576 İngiliz Sterlini, 46 ABD Doları, 1.213 Avro, 5 Çin Yuanı, 2 Avustralya Doları olmak üzere toplam 89.740 TL karşılığı yabancı para (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) ve 1.075.005 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2024: 825.383 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Vadesiz Mevduat	1.164.745	766.611
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	1.164.745	766.611

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, türev finansal yükümlülük detayı aşağıda verilmiştir (30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev finansal varlık bulunmamaktadır.).

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden	224.622	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	224.622	-	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

		İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer		
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Borsada İşlem Gören:</u>						
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	1.318.654	1.727.703
<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	6.571
Toplam					1.325.254	1.734.303

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem Başı Değeri	1.734.303	1.114.206
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	(409.049)	336.331
Dönem Sonu Değeri	1.325.254	1.450.537

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

8.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	35.406.815	30.071.843
İhracat Faktoring Alacakları	5.505.063	5.302.748
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	354.288	325.347
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(1.012.900)	(575.538)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1(*)	(157.774)	(101.883)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(134.125)	(82.514)
Toplam Faktoring Alacakları	39.961.367	34.940.003
Takipteki Alacaklar	471.606	386.217
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(349.289)	(293.854)
Faktoring Alacakları, net	40.083.684	35.032.366

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.938 TL’lik (31 Aralık 2024 : 2.257 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	39.744.853	508.413	471.606	40.724.872
Çok İyi(**)	22.901.891	-	-	22.901.891
Standart	16.842.962	-	-	16.842.962
Standart Altı	-	508.413	471.606	980.019
Beklenen Zarar Karşılıkları(*)	(157.774)	(134.125)	(349.289)	(641.188)
Faktoring Alacakları, net	39.587.079	374.288	122.317	40.083.684

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.938 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	1.164.745	-	-	(2.938)	-	-
Faktoring Alacakları	39.744.853	508.413	471.606	(154.836)	(134.125)	(349.289)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (devamı)

31 Aralık 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.

	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)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2.203.753 TL, 76.405 Avro, 33.511 ABD Doları ve 2.993 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2024: 3.589.262 TL, 77.213 Avro, 57.944 ABD Doları ve 5.287 İngiliz Sterlini), 29.752.993 TL, 32.769 Avro, 38.928 ABD Doları, 1 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2024: 22.285.602 TL, 44.848 Avro, 72.123 ABD Doları, 3 İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %50,31, ABD Doları için %9,84, Avro için %7,90 ve İngiliz Sterlini için %9,07’dir. (31 Aralık 2024: %51,32, ABD Doları için %8,68, Avro için %7,39 ve İngiliz Sterlini için %9,20’dir.)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Yurtiçi Gayri Kabil Rücu	20.275.894	16.100.592
Yurtiçi Kabil Rücu	14.251.708	13.566.631
Yurtdışı Kabil Rücu	3.830.267	2.911.039
Yurtdışı Gayri Kabil Rücu	1.725.815	2.454.104
	<u>40.083.684</u>	<u>35.032.366</u>

Şirketin 6.216 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.209 TL).

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
0 – 90 Gün Arası	4.719	8.689
90 – 180 Gün Arası	38.228	25.598
180 – 360 Gün Arası	37.618	19.779
360 Gün Üzeri	391.041	332.151
	<u>471.606</u>	<u>386.217</u>

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

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(478.251)	(401.918)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(197.159)	(118.161)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	70.012	86.251
Aktiften Silinen	-	-
Kur Farkı Gelir/Gideri	(35.790)	(7.838)
Dönem Sonundaki Karşılık(*)	<u>(641.188)</u>	<u>(441.666)</u>

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.938 TL’lik (30 Haziran 2024 : 3.278 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

30 Haziran 2025 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	154.836	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	134.125
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	186.032
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	5.284
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	180.748
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	186.032
0-6 Ay	-	5.284
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	180.748
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle 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	-	-

8.2. Faktoring Borçları

Şirket’in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	44.552	24.629	1.163	9.531
	44.552	24.629	1.163	9.531

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	31.574	32.831
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	1.085	109
	32.659	32.940
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Faktoring Alacakları</u>		
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (*)	6.820.224	6.098.153
İş Enerji Yatırımları A.Ş. (*)	238.004	37.854
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	27.819	7.274
Enaş Enerji Yatırımları A.Ş. (*)	-	10.886
	7.086.047	6.154.167

(*) Söz konusu işlemler alacağın ödenmeme riskinin Şirket tarafından üstlenildiği rücu edilemez faktoring alacaklarıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Diğer Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	12.527	-
SoftTech Yazılım Teknolojileri Ar.Gel.ve Paz.Tic. A.Ş.	1.040	841
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.ve İlet.Hiz. A.Ş.	521	929
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	395	1
Anadolu Hayat Sigorta A.Ş.	190	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	127	150
Topkapı Danışmanlık Elek.Hiz.Paz.Tic. A.Ş.	43	81
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	8	7
	14.851	2.009

Alınan Krediler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.982.888	1.086.838	2.047.025	3.303.053
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	600.068	-	533.513
İş Bankası AG	-	430.813	-	498.042
	1.982.888	2.117.719	2.047.025	4.334.608

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.929	409
	4.929	409

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların satın aldığı ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u>		
Milli Reasürans Türk A.Ş.	319.455	216.342
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	151.627	250.000
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	14.400
	471.082	480.742

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	332.825	-
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	6.416	15.244
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	602	1.791
	339.843	17.035
<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	160	275
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	428
	160	703
<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	2.214	1.990
	2.214	1.990
<u>Türev İşlem Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.013	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.876	-
	11.889	-
<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	206.756	38.919
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	14	11
	206.770	38.930
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.553	2.857
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.110	12.769
İşbank AG	20	5
	8.683	15.631
<u>Finansman Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	101.286	612.116
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	22.160	3.746
İşbank AG	5.514	1
	128.960	615.863

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Genel Yönetim Giderleri	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	6.080	3.351
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İlt. Hiz. A.Ş.	3.951	2.929
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	3.641	3.274
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.582	-
Softtech Yazılım Tek. Arş. Gel. ve Paz. Tic. A.Ş.	402	2.346
Türkiye İş Bankası A.Ş.	394	336
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hizm.Paz.ve Tic.A.Ş.	235	1
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	147	59
	16.432	12.296

Kira Gideri^(*)	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Türkiye İş Bankası A.Ş.	6.152	4.029
	6.152	4.029

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 30 Haziran 2025 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 30.475 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2024: 27.565 TL).

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2025 Açılış					
Bakiyesi	-	5.737	19.084	1.299	26.120
Alımlar	-	1.085	18.009	57	19.151
Çıkışlar	-	(18)	(10.061)	-	(10.079)
30 Haziran 2025 Kapanış					
Bakiyesi	-	6.804	27.032	1.356	35.192
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2025 Açılış					
Bakiyesi	-	(3.542)	(11.876)	(988)	(16.406)
Dönem Amortismanı	-	(413)	(7.673)	(87)	(8.173)
Çıkışlar	-	14	9.237	-	9.251
30 Haziran 2025 Kapanış					
Bakiyesi	-	(3.941)	(10.312)	(1.075)	(15.328)
30 Haziran 2025 Net Kayıtlı Değeri	-	2.863	16.720	281	19.864

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	4.474	10.835	1.299	16.608
Alımlar	-	321	12.987	-	13.308
Çıkışlar	-	(20)	(4.926)	-	(4.946)
30 Haziran 2024 Kapanış					
Bakiyesi	-	4.775	18.896	1.299	24.970
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2024 Açılış					
Bakiyesi	-	(2.922)	(7.408)	(817)	(11.147)
Dönem Amortismanı	-	(308)	(4.804)	(85)	(5.197)
Çıkışlar	-	20	4.926	-	4.946
30 Haziran 2024 Kapanış					
Bakiyesi	-	(3.210)	(7.286)	(902)	(11.398)
30 Haziran 2024 Net Kayıtlı Değeri	-	1.565	11.610	397	13.572

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2024</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	41.293	28.240
Alımlar	8.853	8.227
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	50.146	36.467
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(14.082)	(7.462)
Dönem Amortismanı	(4.346)	(3.440)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(18.428)	(10.902)
Net Kayıtlı Değeri	31.718	25.565

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir. (30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024:%30):

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları

	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	291.900	184.397
Türev İşlem	224.622	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	27.708	13.580
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	19.352	8.669
Personel İkramiye Karşılığı	19.176	25.755
Kullanılmamış İzin Karşılığı	14.439	9.713
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14.059	10.589
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	7.923	575.538
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	6.046	12.297
Kur Farkı	(2.676)	(368)
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(10.938)	(5.650)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(31.107)	(20.202)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar	(983.211)	(1.438.689)
	<u>(402.707)</u>	<u>(624.371)</u>

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)

	<u>30 Haziran 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Beklenen Zarar Karşılığı	87.570	55.319
Türev İşlem	67.387	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	8.312	4.074
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5.806	2.601
Personel İkramiye Karşılığı	5.753	7.726
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.332	2.914
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.218	3.177
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	2.377	172.662
Finansal Araç Değerleme Farkları	1.813	3.690
Kur Farkı	(803)	(110)
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(3.282)	(1.695)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(9.332)	(6.061)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar	(147.482)	(215.805)
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	<u>26.669</u>	<u>28.492</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

1 Ocak - 30 Haziran 2025 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2024 dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	28.492	225.272
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	68.322	(21.894)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(70.145)	(36.628)
Kapanış Bakiyesi	26.669	166.750

13. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	94.782	874	61.144	260
Peşin Ödenen Giderler	46.319	-	28.863	-
Diğer Alacaklar	1.030	977	2.189	910
	142.131	1.851	92.196	1.170

14. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	27.468.530	4.886.335	22.186.358	8.162.807
Toplam Kısa Vadeli Krediler	27.468.530	4.886.335	22.186.358	8.162.807
Uzun Vadeli Krediler	-	596.112	-	533.513
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	596.112	-	533.513
Toplam	27.468.530	5.482.447	22.186.358	8.696.320

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	30 Haziran 2025
TL	42,70-53,00		26.918.310
ABD Doları	6,03-9,75	61.274	2.435.072
Avro	3,24-7,00	59.988	2.795.886
İngiliz Sterlini	5,87-6,72	3.512	190.986
Kredi faiz reeskontları			610.723
Toplam			32.950.977

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 29.492.171 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.458.806 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 24.897.257 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 5.985.421 TL'dir.).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 15.132.299 TL'sine ilişkin 15.170.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2024: alınan kredilerin 11.743.507 TL'sine ilişkin 12.020.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 34'te verilmiştir.

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	26.761	-	13.424	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	(7.409)	-	(4.755)	-
	19.352	-	8.669	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	4.090.547	-	2.091.713	-
	4.090.547	-	2.091.713	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER (Devamı)

Şirket’in 1 Ocak - 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2025

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
		<u>Nominal Tutar</u>				
TRFISFA12617	04/02/2025	750.000	29/01/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,50%
TRFISFA32615	12/03/2025	300.000	06/03/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFAA2515	11/06/2025	1.550.000	10/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	48,00%
TRFISFAA2523	18/06/2025	500.000	17/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,00%
TRFISFAA2531	24/06/2025	500.000	23/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	46,00%

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2025

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
		<u>Nominal Tutar</u>				
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%
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 - 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2024

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

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

30 Haziran 2024

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	42.350	-	40.955	-
Satıcılara Borçlar	17.174	3.340	6.636	4.052
PeşinTahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	6.741	19.601	4.470	8.837
Ödenecek SGK Primleri	5.489	-	4.484	-
Ödenecek Gelir Vergisi	4.492	-	3.912	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	127	-	141	-
Ödenecek KDV	31	-	31	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	138	413	117	79
	76.542	23.354	60.746	12.968

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İkramiye Karşılığı	19.176	25.755
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	14.439	9.713
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14.058	10.589
	47.673	46.057

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih. 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih. 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun’dan çıkarılmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53.919,68 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2025: 46.655,43).

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı	10.589	5.871
Faiz Maliyeti	2.827	2.504
Hizmet Maliyeti	823	1.586
Aktüeryal Kayıp	-	-
Ödenen Kıdem Tazminatı	(181)	-
Dönem Sonu	14.058	9.961

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı	9.713	4.852
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	4.726	5.260
Dönem Sonu	14.439	10.112

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı	25.755	13.393
Yıl İçerisindeki Artış	19.176	12.877
İptal Edilen Prim Karşılığı	(1.890)	-
Ödenen İkramiye	(23.865)	(13.393)
Dönem Sonu	19.176	12.877

19. DİĞER KARŞILIKLAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar bakiyesi bulunmamaktadır.

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kurumlar Vergisi Karşılığı	227.175	364.107
Peşin Ödenen Vergiler	(45.948)	(235.280)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	181.227	128.827

21. ÖZKAYNAKLAR

Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

24 Mart 2025 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2024 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı olan 1.007.450 TL’nin olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2025	(%)	31 Aralık 2024
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.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
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 30 Haziran 2025 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 2024: (5.065) TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 1.164.055 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonraki fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2024: 1.504.782 TL).

Kar Yedekleri

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yasal Yedekler	30.183	30.183
Olağanüstü Yedekler	2.871.015	1.863.565
Toplam	2.901.198	1.893.748

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	118.677.538	143.091.534	89.940.678	112.559.348
Finansman Senedi	38.947.327	28.735.546	34.267.226	23.338.324
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	19.340.977	-	14.649.417
Diğer Teminatlar	298.722	88.709	-	-
Gayrimenkul Rehni	60.180	24.522	60.180	19.328
Menkul Rehni	1.448	80.141	2.571	63.168
Teminat Mektupları	490	-	490	-
	157.985.705	191.361.429	124.271.145	150.629.585

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.969 TL, alınan krediler için 15.170.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.972 TL, alınan krediler için 12.020.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır.).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir: (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

	30 Haziran 2025	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	2.067.789
		2.067.789
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	-	-
Avro	41.000	1.910.903
GBP	-	-
		1.910.903

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen net 86 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	9.176.640	281.038	6.696.420	98.641
Senetler	368.557	520.244	313.486	454.490
	9.545.197	801.282	7.009.906	553.131

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	5.086.288	2.819.621	3.646.947	1.829.369
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	164.457	92.913	130.081	71.797
	5.250.745	2.912.534	3.777.028	1.901.166

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Faiz Giderleri	(3.647.415)	(2.075.395)	(2.867.006)	(1.507.309)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(613.971)	(331.155)	(174.458)	(17.541)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(106.246)	(60.182)	(87.151)	(42.706)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(3.716)	(1.813)	(2.314)	(1.366)
	(4.371.348)	(2.468.545)	(3.130.929)	(1.568.922)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Personel Giderleri	(169.616)	(86.474)	(134.372)	(66.718)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(12.519)	(6.889)	(8.637)	(4.710)
Bilgi İşlem Gideri	(7.484)	(3.945)	(7.480)	(4.394)
Ofis Giderleri	(4.146)	(2.007)	(3.528)	(1.509)
Kıdem Tazminatı Gideri	(3.650)	(2.408)	(4.090)	(261)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(3.620)	(1.934)	(2.497)	(1.212)
Müşavirlik Giderleri	(1.846)	(676)	(1.055)	(583)
Taşıt Aracı Giderleri	(1.328)	(682)	(1.472)	(755)
Reklam Giderleri	(1.238)	(985)	(98)	(8)
Vergi Resim Harç Giderleri	(1.168)	(54)	(822)	(32)
Haberleşme Giderleri	(510)	(279)	(397)	(214)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(474)	(345)	(381)	(283)
Sigorta Giderleri	(381)	(197)	(200)	(104)
Kiralama Giderleri	(330)	(242)	(303)	(75)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(226)	(168)	(221)	(211)
Noter ve Tescil Giderleri	(216)	(177)	(92)	(81)
Bakım Onarım Giderleri	(53)	(12)	(64)	(27)
Dava Takip Masrafları	(50)	(9)	(45)	(26)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(1.956)	(155)	(816)	(218)
	(210.811)	(107.638)	(166.570)	(81.421)

27. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Kur Farkı Gelirleri	1.211.987	657.162	547.373	105.591
Temettü Geliri	206.770	-	38.930	38.919
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	183.532	125.443	120.473	74.986
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	70.012	18.237	86.251	28.479
Türev Finansal İşlemlerden Kar	21.788	6.160	452	452
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.214	1.305	1.990	1.768
Diğer	15.708	8.150	11.357	6.182
	1.712.011	816.457	806.826	256.377

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Aşama 1	(77.801)	(44.031)	(72.474)	(50.406)
Aşama 2	(72.952)	(32.810)	(25.932)	(1.427)
Aşama 3	(46.406)	(27.374)	(19.755)	(9.949)
	<u>(197.159)</u>	<u>(104.215)</u>	<u>(118.161)</u>	<u>(61.782)</u>

29. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024
Kur Farkı Giderleri	(765.470)	(363.946)	(518.267)	(101.465)
Türev Finansal İşlemlerden				
Zararlar	(224.622)	(73.293)	-	-
Diğer	(13)	-	(1)	-
	<u>(990.105)</u>	<u>(437.239)</u>	<u>(518.268)</u>	<u>(101.465)</u>

30. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(225.988)	(206.881)	(145.965)	(22.477)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(70.145)	25.215	(36.628)	(68.783)
	<u>(296.133)</u>	<u>(181.666)</u>	<u>(182.593)</u>	<u>(91.260)</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

		30 Haziran 2025		30 Haziran 2024
	%		%	
Raporlanan Vergi Öncesi Kar / Zararı		1.193.333		649.926
Raporlanan Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi	30,00	(358.000)	30,00	(194.978)
Kalıcı Farklar :				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		(2.591)		(467)
- Vergiden Muaf Gelirler		62.031		11.679
- Kurumlar Vergisi Geçmiş Yıl Karşılık İptali		1.187		1
- Diğer		1.240		1.172
Toplam Vergi Gelir/Gideri	24,82	(296.133)	28,09	(182.593)

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 Karamnamede 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

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 yasalarmıştır. 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.

30 Haziran 2025 itibarıyla Şirketin 225.988 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2024: 145.965 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	897.200	429.688	467.333	252.693
Hisse Başına Kazanç (tam kuruluş) (**)	5,981	2,865	3,116	1,685

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruluş 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.

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Artırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000

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

Bulunmamaktadır.

33. BİLANÇO SONRASİ HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Alınan Krediler	32.950.977	30.882.678
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.090.547	2.091.713
Türev Finansal Yükümlülükler	224.622	-
Factoring Borçları	69.181	10.694
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	19.352	8.669
Diğer Yükümlülükler	99.896	73.714
Toplam Borçlar	37.454.575	33.067.468
Bankalar (-)	(1.164.745)	(872.868)
Net Borç	36.289.830	32.194.600
Toplam Özkaynak	5.112.441	4.555.968
Özkaynak/Borç oranı	14%	14%

2025 yılında, Şirket’in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %14 (31 Aralık 2024: %14) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	40.083.684	35.032.366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.325.254	1.734.303
Bankalar	1.164.745	872.868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	-
- Finansal Varlıklar	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	-
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(32.950.977)	(30.882.678)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(4.090.547)	(2.091.713)
Factoring Borçları	(69.181)	(10.694)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(19.352)	(8.669)
Diğer Yükümlülükler	(99.896)	(73.714)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	(224.622)	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(224.622)	-

(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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(d) Piyasa Riski

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

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

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

(e) Kur Riski Yönetimi

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	TL					
30 Haziran 2025	ABD Doları	Avro	GBP	CNY	AUD	Karşılığı
Bankalar	46	1.213	576	5	2	89.740
Factoring Alacakları (*)	72.438	109.169	2.993	-	-	8.129.624
Diğer	18	25	-	-	-	1.883
Toplam Varlıklar	72.502	110.407	3.569	5	2	8.221.247
Factoring Borçları (**)	-	522	7	-	-	24.718
Alınan Krediler	62.488	60.241	3.520	-	-	5.482.447
Muhtelif Borçlar	57	444	7	-	-	23.354
Toplam Yükümlülükler	62.545	61.207	3.534	-	-	5.530.519
Bilanço Pozisyonu	9.957	49.200	35	5	2	2.690.728
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	(41.000)	-	-	-	(1.910.903)
Net Yabancı Para Pozisyonu	9.957	8.200	35	5	2	779.825

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 32 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 89 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (devamı)

<u>31 Aralık 2024</u>	ABD Doları	Avro	GBP	CNY	AUD	TL Karşılığı
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 dövizde endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

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

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi (devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı (devamı)

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

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	1.164.745	872.868
Factoring Alacakları	32.824.419	26.328.589
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	29.492.171	24.897.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.090.547	2.091.713
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	19.352	8.669
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	7.259.265	8.703.777
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.458.806	5.985.421

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 23.495 TL artacaktır (31 Aralık 2024: 15.790 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 12.964 TL artacaktır (31 Aralık 2024: 14.553 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Diğer Fiyat Riskleri (devamı)

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket’in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 197.798 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 259.155 TL).

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla faktoring alacaklarının yaklaşık olarak %42’sine tekabül eden kısmı iki risk grubuna kullanılmış 16.824.622 TL (31 Aralık 2024: %39’una tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 13.570.825 TL tutarında faktoring alacakları) tutarında faktoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket’in faktoring alacaklarındaki payının artması nedeniyle yoğunlaşma riski artmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (devamı)

	30 Haziran 2025 (%)	31 Aralık 2024 (%)
Motorlu Araçlar	28,53	23,76
Cam, Kiremit, Çimento	18,98	19,55
Toptan ve Perakende	9,77	8,53
Tekstil	7,87	7,81
Kimya, Plastik ve İlaç San.	6,01	6,39
İnşaat	4,61	2,86
Makine Teçhizat	4,53	5,30
Gıda, Meşrubat, İçki	4,30	3,99
Finansal Kuruluşlar	3,53	3,95
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	2,72	6,39
Taşımacılık	2,46	1,96
Metal Sanayi	2,40	1,97
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	1,33	3,58
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	1,00	0,74
Diğer	1,96	3,22
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	<u>Factoring 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 (*)	7.070.716	33.012.968	1.164.745	-	1.325.254
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	27.570	17.055.172	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	7.070.716	32.829.000	1.164.745	-	1.325.254
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	27.570	16.766.141	-	-	-
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	-	6.216	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.216	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	122.317	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	471.606	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(349.289)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	282.815	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

31 Aralık 2024	<u>Factoring 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

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

30 Haziran 2025	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Kayıtlı Değeri</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>			
Bankalar	1.164.745	1.164.745	1.164.745	-	-
Faktoring Alacakları	40.083.684	42.871.047	33.620.688	9.077.099	173.260
	41.248.429	44.035.792	34.785.433	9.077.099	173.260
Faktoring Borçları	69.181	69.181	69.181	-	-
Alınan Krediler	32.950.977	33.415.378	29.254.733	4.160.645	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.090.547	4.917.878	299.726	4.618.152	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	19.352	26.761	6.652	12.407	7.702
	37.130.057	38.429.198	29.630.292	8.791.204	7.702

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2024	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Kayıtlı Değeri</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>			
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
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	2.514.864	215.000	2.299.864	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	8.669	13.424	2.099	5.073	6.252
	32.993.754	33.709.073	30.810.499	2.892.322	6.252

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi (devamı)

Likidite Tablosu (devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2025 ve tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	2.067.789	2.067.789	324.107	1.743.682	-	-
Türev Nakit Çıkışları	1.910.903	1.910.903	326.252	1.584.651	-	-

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)**

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

	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
30 Haziran 2025							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	1.164.745	-	-	1.164.745	1.164.745	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	-	-	40.083.684	-	40.083.684	40.083.684	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	224.622	-	-	-	224.622	224.622	6
Factoring Borçları	-	-	-	69.181	69.181	69.181	8
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	99.896	99.896	99.896	17
Alınan Krediler	-	-	-	32.950.977	32.950.977	32.950.977	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	4.090.547	4.090.547	4.090.547	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 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	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Borçları	-	-	-	10.694	10.694	10.694	8
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Haziran 2025	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	1.318.654	-	6.600	1.325.254
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.318.654	-	6.600	1.325.254
Türev Finansal Borçlar	-	224.622	-	224.622
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	224.622	-	224.622

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 6.600 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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.