

**İSTANBUL FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
30.06.2024 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının 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, İstanbul Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir

İrfan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.



08/08/2024
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

SINIRLI DENETİM RAPORU
FİNANSAL DURUM TABLOLARI
NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
KAR VEYA ZARAR TABLOLARI
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
NAKİT AKIŞ TABLOLARI
KAR DAĞITIM TABLOLARI

FİNANSAL MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

NOT 1	ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU
NOT 2	FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR
NOT 3	UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI
NOT 4	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI
NOT 5	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)
NOT 6	İLİŞKİLİ TARAFLAR
NOT 7	DİĞER AKTİFLER
NOT 8	MADDİ DURAN VARLIKLAR
NOT 9	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
NOT 10	VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ
NOT 11	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER
NOT 12	BORÇLANMALAR
NOT 13	KARŞILIKLAR
NOT 14	ÖZKAYNAKLAR
NOT 15	KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER
NOT 16	ESAS FAALİYET GELİRLERİ
NOT 17	FİNANSMAN GİDERLERİ
NOT 18	ESAS FAALİYET GİDERLERİ
NOT 19	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ
NOT 20	FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
NOT 21	FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR
NOT 22	BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER
NOT 23	RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN	4	10.152	--	10.152	4.138	-	4.138
II.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		-	-	-	-	-	-
IV.	DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	282.785	-	282.785	224.998	-	224.998
5.1	Faktoring Alacakları	5.1	280.440	-	280.440	222.955	-	222.955
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		280.440	-	280.440	222.955	-	222.955
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5.2	4.112	-	4.112	3.561	-	3.561
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5.2	(1.767)	-	(1.767)	(1.518)	-	(1.518)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	4.413	-	4.413	4.671	-	4.671
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	468	-	468	554	-	554
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	5.496	-	5.496	6.268	-	6.268
XII.	DİĞER AKTİFLER	7	3.574	-	3.574	3.215	-	3.215
	ARA TOPLAM		306.888	-	306.888	243.844	-	243.844
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
XIII.	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		306.888	-	306.888	243.844	-	243.844

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30.06.2024			31.12.2023		
	Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	5.395	-	5.395	18.354	-	18.354
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5	-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	1.915	-	1.915	2.426	-	2.426
İHRAÇ EDİLEN							
V. MENKUL KIYMETLER (Net)	12	28.951	-	28.951	10.075	-	10.075
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	13	1.535	-	1.535	1.453	-	1.453
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.535	-	1.535	1.453	-	1.453
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	10	4.263	-	4.263	10.858	-	10.858
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11	2.270	-	2.270	1.970	-	1.970
ARA TOPLAM		49.438	-	49.438	45.136	-	45.136
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI							
(Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		262.559	-	262.559	198.708	-	198.708
14.1 Ödenmiş Sermaye	14	75.000	-	75.000	75.000	-	75.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer							
14.3 Kapsamlı Gelirler veya Giderler	14	(665)	-	(665)	(504)	-	(504)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer							
14.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	14	54.529	-	54.529	54.529	-	54.529
14.5.1 Yasal Yedekler		4.935	-	4.935	4.935	-	4.935
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		49.594	-	49.594	49.594	-	49.594
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		133.695	-	133.695	69.683	-	69.683
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	14	69.683	-	69.683	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		64.012	-	64.012	69.683	-	69.683
PASİF TOPLAMI		306.888	-	306.888	243.844	-	243.844

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	15	26.486	-	26.486	24.753	-	24.753
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		44.233	-	44.233	37.134	-	37.134
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR		8.604.802	-	8.604.802	7.663.176	-	7.663.176
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		22.344	-	22.344	21.144	-	21.144
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-	
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	
	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.1.1	İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.1.3	İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.5	Diğer	-	-	-	-	-	-	
VIII.	EMANET KIYMETLER	15	395.613	-	395.613	270.111	-	270.111
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			9.093.478	-	9.093.478	8.016.318	-	8.016.318

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Notlar	30.06.2024	30.06.2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	113.055	47.174
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		113.055	47.174
I.1.	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		86.344	36.767
I.1.1.	İskontolu		-	-
I.1.2.	Diğer		86.344	36.767
I.2.	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
I.2.1.	İskontolu		26.711	10.407
I.2.2.	Diğer		26.711	10.407
I.3.	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
I.3.	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
I.4.	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
I.5.	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
I.5.	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
I.6.	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
I.7.	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
I.8.	TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-
I.8.	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
I.9.	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ	17	(12.130)	(5.411)
II.1.	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
II.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.842)	(4.613)
II.3.	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
II.4.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-	-
II.5.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(7.601)	-
II.6.	Diğer Faiz Giderleri		(279)	(104)
II.7.	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(408)	(694)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		100.925	41.763
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(20.301)	(10.824)
IV.1.	Personel Giderleri		(12.914)	(6.415)
IV.2.	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(11)	(145)
IV.3.	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
IV.4.	Genel İşletme Giderleri		(6.991)	(4.100)
IV.5.	Diğer		(385)	(164)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		80.624	30.939
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	4.194	2.782
VI.1.	Hankalardan Alınan Faizler		2.954	314
VI.2.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
VI.3.	Temettü Gelirleri		-	-
VI.4.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
VI.5.	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
VI.6.	Kambiyo İşlemleri Kârı		-	1.925
VI.7.	Diğer		1.240	543
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	5	(375)	(820)
VII.1.	Özel Karşılıklar		(375)	(820)
VII.2.	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
VII.3.	Genel Karşılıklar		-	-
VII.4.	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	-	-
VIII.1.	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
VIII.2.	Duran Varlıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
VIII.3.	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
VIII.4.	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
VIII.5.	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-
VIII.6.	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		84.443	32.901
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		84.443	32.901
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	20.431	8.339
XIV.1.	Cari Vergi Karşılığı		19.590	9.184
XIV.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		841	(845)
XIV.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		64.012	24.562
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
XVI.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
XVI.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
XVI.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
XVII.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
XVII.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
XVII.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
XIX.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
XIX.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
XIX.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRİ/ZARARI (XV+XX)		64.012	24.562

İlişkideki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Notlar	30.06.2024	30.06.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI		64.012	24.562
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(161)	(75)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(161)	(75)
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		(230)	(100)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-
2.1.5 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-
2.1.7 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		69	25
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		-	-
2.2.3 ve/vcya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden		-	-
2.2.6 Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.7 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak		-	-
2.2.8 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak		-	-
2.2.10 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		63.851	24.487

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Dönem Karı / (Zararı)			
Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2023																
I. Dönem Başı Bakiyesi		75.000	-	-	-	-	(160)	-	-	-	-	17.864	36.665	-	-	129.369
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1. Hatalardan Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		75.000	-	-	-	-	(160)	-	-	-	-	17.864	36.665	-	-	129.369
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(75)	-	-	-	-	-	24.562	-	-	24.487
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	I 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.665	(36.665)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.665	(36.665)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	I 4	75.000	-	-	-	-	(235)	-	-	-	-	54.529	24.562	-	-	153.856
Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2024																
I. Dönem Başı Bakiyesi	I 4	75.000	-	-	-	-	(504)	-	-	-	-	54.529	69.683	-	-	198.708
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1. Hatalardan Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	I 4	75.000	-	-	-	-	(504)	-	-	-	-	54.529	69.683	-	-	198.708
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	(161)	-	-	-	-	64.012	-	-	63.851
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	I 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	I 4	75.000	-	-	-	-	(665)	-	-	-	-	54.529	64.012	-	-	262.559

1. Dönem varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Bağımsız denetim raporları planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yattımların diğer kapsamlı gelirlerinin birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevrim farkları,
5. Satılmasına hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yattımların diğer kapsamlı gelirlerinin birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişkili notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		30.06.2024	30.06.2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI	Notlar		
I.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		63.402	24.700
I.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri	5-16-19	91.706	33.736
I.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	17	(9.480)	(4.121)
I.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
I.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	26.711	10.407
I.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		--	--
I.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5-19	500	79
I.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	18	(12.914)	(6.415)
I.1.8 Ödenen Vergiler	10	(26.186)	(6.444)
I.1.9 Diğer	5-18-19	(6.935)	(2.542)
I.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(59.984)	(15.922)
I.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	(60.053)	(14.797)
I.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
I.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
I.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
I.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	7	(359)	(699)
I.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	--	--
I.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
I.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	8-9-12	276	(962)
I.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		--	--
I.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
I.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	11-13	152	536
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.418	8.778
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8-9	(131)	(87)
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 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(131)	(87)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12	140.982	201.325
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	12	(137.468)	(217.225)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	8-9-12	(787)	(664)
3.6 Diğer	14	--	--
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.727	(16.564)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6.014	(7.873)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	4.138	16.938
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	10.152	9.065

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	84.443	99.095
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(20.431)	(29.412)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	64.012	69.683
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	--	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	(3.201)	(3.484)
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	60.811	66.199
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İstanbul Faktoring A.Ş. ("Şirket") 27 Ocak 2014 tarihinde tescil olmuş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 17 Nisan 2014 tarih ve 5816 sayılı kararı ile 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanununun 7. maddesi ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesi çerçevesinde faaliyet izni verilmiş ve Şirket fiilen faaliyetine 30 Nisan 2014 tarihinde başlamıştır.

Şirket'in kurucu ana ortağı Kemal Genç'in, finans sektörü dışında tekstil ve konfeksiyon sektörü ile inşaat ve gayrimenkul ticaretiyle iştigal eden şirketleri bulunmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024		31.12.2023	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	74.979	99,97	74.979	99,97
Sevgi Genç	7	0,01	7	0,01
Kaan Can Genç	7	0,01	7	0,01
Demir Can Genç	7	0,01	7	0,01
Sermaye	75.000	100	75.000	100

2 Haziran 2021 tarih ve 2021/9 sayılı Yönetim kurulu Kararına göre Şirket'in 55.000 TL olan sermayesinin 75.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 20.000 TL tutarındaki sermaye artırımının 19.164 TL tutarındaki kısmı iç kaynaklardan, 836 TL tutarındaki kısmı Kemal Genç tarafından nakden ödenmiştir. Sermaye artırımını Şirket'in 25 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiştir.

Şirket, yurtiçi ve yurtdışı mal ve hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacakları veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu teşvik eden diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket; müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in kayıtlı adresi Maslak Mah. Bilim Sok. Sun Plaza Apt. No:5 A/20 Sarıyer / İstanbul'dur. Şirket'in şubesi bulunmamaktadır. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölümde (Türkiye) yürütmektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 29'dur (31 Aralık 2023: 29).

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Finansal Tabloların Onaylanması

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloları 8 Ağustos 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını, 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 Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TFRS") esas alınmıştır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

Netleştirme / Mahsup

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hak olduğuna ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında BDDK tarafından çıkarılan prensipler ve şartlara, yürürlükteki ticari mevzuat ile BDDK'nın tebliğlerine uymaktadır. 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır.

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tabloları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2023 hesap dönemine ait kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akım tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. Şirket'in bilanço dönemleri itibarıyla muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

NOT 4	Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası
NOT 8	Maddi duran varlıklar
NOT 10	Vergi varlık ve yükümlülükleri
NOT 13	Karşılıklar

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16- Satış ve Geri Kiralama İşlemleri

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



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülükler

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

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri- Tedarikçi finansman anlaşmaları

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

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

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

TSRS 2- "İklimle ilgili açıklamalar"

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır. Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

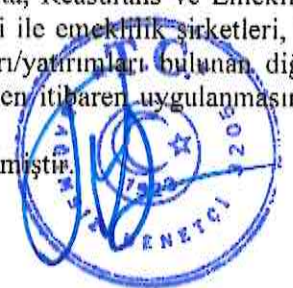
Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 17- Sigorta Sözleşmeleri

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

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



2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

TMS 21- Değiştirilebilirliğin Eksikliği

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

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

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

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

UFRS 18 - Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

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

- kar veya zarar tablosunun yapısı
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve 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. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS'ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19'daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19'un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

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



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

Gelir ve giderin tanınması

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği 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. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, 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 özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İskontolu factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır. 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğinde belirtilen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına 30 Haziran 2024 tarihinde kadar devam edilmesine karar verilmiştir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, 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 riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

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.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Bu yönetmelik ile birlikte, finansal kuruluşlar tarafından "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının şirketler tarafından kayıttan düşülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Ayrıca, asgari aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakların tamamı, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir. Bu kapsamda ilgili alacakların karşılık oranları yine ilgili birimlerin olumlu görüşleri de olması halinde %100 olarak belirlenebilecektir.

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması veya son 6 ay içerisinde tahsilat sağlanmakla birlikte, firmanın iflas etmiş olması ve iflas masasındaki varlıklar itibarı ile yeni bir tahsil kabiliyetinin kalmaması,
- iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yabancı para işlemleri

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, fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle ilgili parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Arazi ve arsalar amortismanına tabi tutulmazlar ve maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

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

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Döşeme ve Demirbaşlar	3-15 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Özel Maliyetler	3-5 yıl

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Yazılımlar	3 - 5 yıl
------------	-----------



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

Cari vergi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili taraflar (Devamı)

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde.
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

Nakit akış tablosu

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, finansal durum tablosu tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, finansal durum tablosu tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan bir varlık içermesi (bir varlığın sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanması),
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi (tedarikçinin kullanım süresi boyunca varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir),
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlardan herhangi birinin varlığı halinde sahip olmaktadır:
 - a) Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme ve değiştirebilme hakkına sahip olması veya
 - b) Varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağına ilişkin aşağıdaki kararların önceden belirlenmiş olması:
 - i. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) hakkına sahip olması ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - ii. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, yukarıda yer alan söz konusu değerlendirmeler sonrasında, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- c) Şirket tarafından katlanılan başlangıçtaki tüm doğrudan maliyetler ve
- d) dayanak varlığın, kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Şirket tarafından katlanılan maliyetler (stok üretimi için katlanılan maliyetler hariç).



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı uygulanır.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- c) Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
 - b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
 - c) Defter değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer.
- Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin sözleşmeler, TFRS 16 Kiralamalar Standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

3.2 Bölümlere Göre Raporlama

Şirket'in TFRS 8'e göre tek bir raporlanabilir bölümü bulunmaktadır. Bu sebeple bölümlere göre raporlama yapılmamaktadır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
15

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle nakit ve nakit benzerleri hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kasa	13	--	13	10	--	10
Bankalar						
-Vadesiz mevduat	522	--	522	148	--	148
-Vadeli mevduat (*)	9.617	--	9.617	3.980	--	3.980
Toplam	10.152	--	10.152	4.138	--	4.138

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibariyle 9.617 TL (31 Aralık 2023: 3.980 TL) tutarındaki vadeli mevduatların vadesi 1 gün (31 Aralık 2023: 1 gün) olup, faiz oranı %40'tır (31 Aralık 2023: %40).

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1 Faktoring Alacakları

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurtiçi faktoring alacakları	297.470	--	297.470	242.251	--	242.251
Yeniden yapılandırılan faktoring alacakları	--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış faiz gelirleri	(17.030)	--	(17.030)	(19.296)	--	(19.296)
Takipteki Faktoring Alacakları	4.112	--	4.112	3.561	--	3.561
Özel Karşılıklar	(1.767)	--	(1.767)	(1.518)	--	(1.518)
Toplam	282.785	--	282.785	224.998	--	224.998

5.2 Takipteki Alacaklar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle Şirket'in takipteki alacakları ve bu alacaklar için ayırdığı özel karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Takipteki faktoring alacakları	4.112	--	4.112	3.561	--	3.561
Özel karşılıklar	(1.767)	--	(1.767)	(1.518)	--	(1.518)
Toplam (*)	2.345	--	2.345	2.043	--	2.043



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
16

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.2 Takipteki Alacaklar (Devamı)

Takipteki alacaklar için ayrılan karşılıkların 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 hesap dönemleri içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Dönem başı - 1 Ocak	1.615	1.615
Karşılık gideri	375	820
Dönem içinde yapılan tahsilâtlar	(223)	(79)
Kayıttan silinen alacaklar	--	(793)
Dönem sonu	1.767	1.563

Factoring Borçları

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle factoring işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

6. İLİŞKİLİ TARAFLAR

İlişkili taraflara borçlar

İhraç edilen menkul kıymetler	30.06.2024	31.12.2023
Genç Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	28.951	10.075
Toplam	28.951	10.075

İlişkili taraf işlemleri

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	30.06.2024	30.06.2023
Genç Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	7.601	--
Toplam	7.601	--

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 3.278 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.222 TL).



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
17

7. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
BSMV	2.823	--	2.823	2.575	--	2.575
Peşin ödenmiş giderler	646	--	646	407	--	407
Verilen avanslar	1	--	1	77	--	77
Diğer muhtelif alacaklar	104	--	104	156	--	156
Toplam	3.574	--	3.574	3.215	--	3.215

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maddi Duran Varlıklar (TL)	31.12.2023	İlaveler	Çıkış	Transferler	30.06.2024
Taşıtlar	998	--	--	--	998
Özel maliyetler	973	--	--	--	973
Döşeme ve demirbaşlar	2.861	131	--	--	2.992
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.953	--	--	--	2.953
Binalar	965	--	--	--	965
Taşıt Araçları	1.988	--	--	--	1.988
Toplam	7.785	131	--	--	7.916
Birikmiş Amortismanlar (TL)					
Taşıtlar	(816)	(144)	--	--	(960)
Özel maliyetler	(991)	(75)	--	--	(1.066)
Döşeme ve demirbaşlar	(1.125)	(100)	--	--	(1.225)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(182)	(70)	--	--	(252)
Binalar	(326)	--	--	--	(326)
Taşıt Araçları	144	(70)	--	--	74
Toplam	(3.114)	(389)	--	--	(3.503)
Net Defter Değeri	4.671				4.413



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
18

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar (TL)	31.12.2022	İlaveler	Çıkış	Transferler	31.12.2023
Taşıtlar	998	--	--	--	998
Özel maliyetler	973	--	--	--	973
Döşeme ve demirbaşlar	1.637	1.224	--	--	2.861
Kullanım Hakkı Varlıkları	3.473	1.917	(2.437)	--	2.953
Binalar	2.933	469	(2.437)	--	965
Taşıt Araçları	540	1.448	--	--	1.988
Toplam	7.081	3.141	(2.437)	--	7.785
Birikmiş Amortismanlar (TL)					
Taşıtlar	(672)	(144)	--	--	(816)
Özel maliyetler	(926)	(65)	--	--	(991)
Döşeme ve demirbaşlar	(907)	(218)	--	--	(1.125)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(386)	(67)	271	--	(182)
Binalar	(326)	--	--	--	(326)
Taşıt Araçları	(60)	(67)	271	--	144
Toplam	(2.891)	(494)	271	--	(3.114)
Net Defter Değeri	4.190				4.671

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)	31.12.2023	İlaveler	Çıkış	Transferler	30.06.2024
Bilgisayar programları	1.061	--	--	--	1.061
Toplam	1.061	--	--	--	1.061
Birikmiş İtfa Payları (TL)					
Bilgisayar programları	(507)	(86)	--	--	(593)
Toplam	(507)	(86)	--	--	(593)
Net Defter Değeri	554				468



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
19

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)	31.12.2022	İlaveler	Çıkış	Transferler	31.12.2023
Bilgisayar programları	1.061	--	--	--	1.061
Toplam	1.061	--	--	--	1.061
Birikmiş İtfa Payları (TL)					
Bilgisayar programları	(336)	(171)	--	--	(507)
Toplam	(336)	(171)	--	--	(507)
Net Defter Değeri	725				554

10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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 Cumhurbaşkan 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.



10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

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

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 teyis 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.



10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (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 Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 sayılı Kanunun 94 üncü maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında, tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi hisse senetleri veya ortaklık paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30.06.2024	30.06.2023
a) Gelir tablosu:		
Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı	19.590	9.184
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	841	(845)
Toplam	20.431	8.339
	30.06.2024	31.12.2023
b) Bilanço:		
Ertelenmiş vergi aktifi, net	(5.496)	(6.268)
Toplam	(5.496)	(6.268)



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
22

10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	30.06.2024	30.06.2023
Cari dönem vergi karşılığı	19.590	9.184
Peşin ödenen vergi	(15.327)	(3.262)
Toplam vergi borcu	4.263	5.922

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 2023 tarihleri itibariyle vergi karşılığının hesaplanmasına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	30.06.2023
Vergi karşılığı öncesi yasal net kar / zarar	84.443	32.901
Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı	(25.333)	(8.225)
TFRS düzeltmelerinden doğan farklar	4.902	(114)
Cari vergi karşılığı	(20.431)	(8.339)

Ertelenmiş Vergiler

Vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %30'tur (31 Aralık 2023: %30). Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle Ertelenmiş Vergi Varlığı hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024 Geçici farklar	30.06.2024 Ertelenmiş Vergi	31.12.2023 Geçici farklar	31.12.2023 Ertelenmiş Vergi
Ertelenmiş Vergi				
Kazanılmamış faiz gelirleri	17.030	5.109	19.296	5.789
Kıdem tazminatı karşılığı	1.391	417	904	271
İzin karşılığı	144	43	303	91
TFRS 16 değerleme farkları, net	104	31	154	46
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(347)	(104)	237	71
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasif (Bilanço)	18.322	5.496	20.894	6.268



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
23

11.DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Ödenecek vergi ve yükümlülükler						
- Ödenecek vergi ve fonlar - BSMV	1.101	--	1.101	1.109	--	1.109
- Ödenecek gelir vergisi	393	--	393	360	--	360
- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	419	--	419	313	--	313
- Diğer ödenecek vergiler	10	--	10	8	--	8
Diğer borçlar						
- Satıcılara borçlar	347	--	347	180	--	180
Toplam	2.270	--	2.270	1.970	--	1.970

12.BORÇLANMALAR

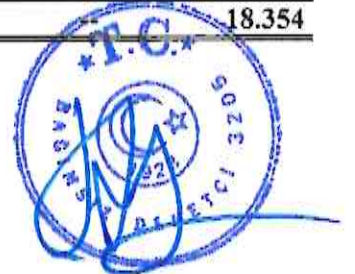
Alınan Krediler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle alınan krediler aşağıdadır:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Alınan krediler	5.395	--	5.395	18.354	--	18.354
Toplamı	5.395	--	5.395	18.354	--	18.354

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle kullanılan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

30.06.2024	Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı (%)	TP	YP	Toplam
<u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar (*)</u>				
Spot krediler – TL	52,00%	5.395	--	5.395
		5.395	--	5.395
31.12.2023	Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı (%)	TP	YP	Toplam
<u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar (*)</u>				
Spot krediler – TL	43,85%	18.354	--	18.354
		18.354		18.354



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
24

12.BORÇLANMALAR (Devamı)

Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Faaliyet kiralaması)

30.06.2024	Faiz oranı (%)	Vade	TP	YP	Toplam
Kiralama yükümlülükleri	%28,00	2026	1.915	--	1.915
			1.915	--	1.915
31.12.2023	Faiz oranı (%)	Vade	TP	YP	Toplam
Kiralama yükümlülükleri	%20,00	2026	2.426	--	2.426
			2.426	--	2.426

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	TP	30.06.2024 YP	Toplam	TP	31.12.2023 YP	Toplam
İhraç edilen menkul kıymetler	26.300	--	26.300	10.000	--	10.000
İhraç edilen menkul kıymetler faiz reeskontu	2.651	--	2.651	75	--	75
Toplamı	28.951	--	28.951	10.075	--	10.075

	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2023
Dönem başı - 1 Ocak	10.000	-
İhraç edilen menkul kıymetler	55.532	-
Dönem içinde ödenen menkul kıymetler	(39.232)	-
Dönem sonu -	26.300	-

Şirket cari dönemde sekiz adet menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir. Şirket'in 5 adet tahvili ise dönem içerisinde itfa olmuştur. Şirket'in cari yıl içerisinde ihraç ettiği itfa olmamış menkul kıymetlerin özellikleri aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	İhraç Tarihi	Nominal Tutar TL	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Basit Faiz Oranı
TRFIFAS72421	16.04.2024	5.000	16.07.2024	Tahsisli Satış	59,00%
TRFIFAS72439	25.04.2024	5.000	24.07.2024	Tahsisli Satış	61,00%
TRFIFAS82412	23.05.2024	11.300	21.08.2024	Tahsisli Satış	61,00%



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL.) olarak ifade edilmiştir.)
25

13. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle, Şirket'in çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kıdem tazminatı karşılığı	1.391	--	1.391	1.149	501	1.149
İzin karşılığı	144	--	144	304	148	304
Toplam	1.535	--	1.535	1.453	649	1.453

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket'te bir senesini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2023 tarihi itibariyle 41.828 TL (1 Temmuz 2023: 23.490 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibariyle kıdem tazminatı yükümlülüğü enflasyon ve iskonto oranı tahmin edilerek hesaplanan yaklaşık %2,90 (31 Aralık 2023: %1,90) reel iskonto oranı kullanılarak belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. Yeniden düzenlenmiş TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Haklar", Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünü tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir; esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdadır:

	30.06.2024	30.06.2023
Dönem başı - 1 Ocak	1.149	501
Dönem içindeki değişim	185	401
Aktüeryal kayıp / kazanç	231	100
Dönem içi ödenen kıdem	(174)	(42)
Dönem sonu -	1.391	745



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
26

14. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş Sermaye

Ödenmiş Sermaye, Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler ve Hisse Senedi İhraç Primleri'nin yasal kayıtlardaki tutarları üzerinden gösterilmesi gerekmektedir. Birikmiş kar veya zarar niteliğinde olan dolayısıyla kardan kısıtlanmamış olan olağanüstü yedekler de birikmiş kar sayıldığından Geçmiş Yıllar Karları / Zararları hesabının içerisinde gösterilir. Söz konusu tebliğin uygulanması esnasında değerlemelerde çıkan farklılıkların (enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan farklılıklar gibi),

-“Ödenmiş Sermaye”den kaynaklanmaktaysa ve henüz sermayeye ilave edilmemişse, “Ödenmiş Sermaye” kaleminden sonra gelmek üzere açılacak “Sermaye Düzeltmesi Farkları” kalemiyle,

-“Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler” ve “Hisse Senedi İhraç Primleri”nden kaynaklanmakta ve henüz kar dağıtımı veya sermaye artırımına konu olmamışsa “Geçmiş Yıllar Karları / Zararları”, ilişkilendirilmesi gerekmektedir.

Diğer özkaynak kalemleri ise KGK tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara çerçevesinde değerlendirilen tutarları ile gösterilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024		31.12.2023	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	74.979	99,97	74.979	99,97
Sevgi Genç	7	0,01	7	0,01
Kaan Can Genç	7	0,01	7	0,01
Demir Can Genç	7	0,01	7	0,01
Sermaye	75.000	100	75.000	100

2 Haziran 2021 tarih ve 2021/9 sayılı Yönetim kurulu Kararına göre Şirket'in 55.000 TL olan sermayesinin 75.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 20.000 TL tutarındaki sermaye artırımının 19.164 TL tutarındaki kısmı iç kaynaklardan, 836 TL tutarındaki kısmı Kemal Genç tarafından nakden ödenmiştir. Sermaye artırımı Şirket'in 25 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiştir. Sermaye artışı 30 Haziran 2021 tarihli ve 10360 sayılı ticaret sicil gazetesine tescil edilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi, sırasıyla her biri 1 TL nominal değerde 75.000.000 adet (31 Aralık 2023: 75.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibarıyla ayrı ayrı) bulunmamaktadır.

13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu'nun 5. Maddesinin 1. Fıkrasının e bendi uyarınca, faktoring şirketlerinin ödenmiş sermayelerinin en az yirmi milyon TL olması gerektiği belirtilen maddede 25 Şubat 2020 tarihi itibarıyla değişiklik yapılmış ve asgari ödenmiş sermaye şartı elli milyon TL'ye çıkartılmıştır. Şirket asgari sermaye şartını karşılamaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer sermaye yedekleri bulunmamaktadır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
27

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar Yedekleri

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Kar yedekleri, finansal tabloların Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasının ardından ayrılmaktadır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yasal yedekler	4.935	--	4.935	4.935	--	4.935
Olağanüstü yedekler	49.594	--	49.594	49.594	--	49.594
Toplam	54.529	--	54.529	54.529	--	54.529

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

	30.06.2024	30.06.2023
Dönem başı - 1 Ocak	(504)	(160)
Aktüeryal kazanç	(230)	(100)
Ertelenmiş vergi	69	25
Dönem sonu -	(665)	(235)

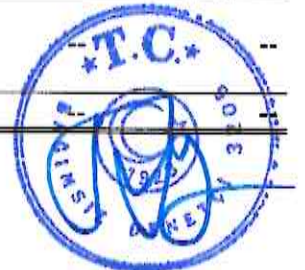
Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket, 2023 yılı içerisinde herhangi bir kar dağıtımı yapmamıştır.

11 Haziran 2024 tarihli 2023 yılı genel kurul toplantısında herhangi bir kar dağıtımı yapılmamıştır.

Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Geçmiş yıl karları	69.683	--	69.683	--	--	--
Toplam	69.683	--	69.683	--	--	--



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
28

15. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş olan teminatlar aşağıdaki gibidir:

Şirket Tarafından Verilen Teminat, RehİN ve İpotekler (TRİ)	30.06.2024	31.12.2023
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	22.344	21.144
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
i. Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
ii. B ve c maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
Toplam	22.344	21.144

İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan kullanılan krediler için diğer bankalardaki kredi limitleri üzerinden temin edilip verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Alınan Teminatlar

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Alınan kefaletler	8.265.735	--	8.265.735	7.375.939	--	7.375.939
Alınan ipotekler	328.222	--	328.222	276.257	--	276.257
Alınan teminat senetleri ve çekler	2.845	--	2.845	2.980	--	2.980
Alınan temlikler	8.000	--	8.000	8.000	--	8.000
Toplam	8.604.802	--	8.604.802	7.663.176	--	7.663.176

Emanet Kıymetler

	30.06.2024			31.12.2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Tahsile alınan çekler	341.188	--	341.188	246.287	--	246.287
Tahsile alınan senetler	54.425	--	54.425	23.824	--	23.824
Toplam	395.613	--	395.613	270.111	--	270.111

Rapor tarihi itibarıyla Şirket hukuk müşavirlerinden temin edilen teyit mektuplarına istinaden Şirket aleyhine açılmış 0 adet tapu iptali davası (31 Aralık 2023: 17 adet), 1 adet istihkak davası (31 Aralık 2023: 1 adet), 0 adet işçi davası (31 Aralık 2023: 2 adet) ve 3 adet diğer davalar (31 Aralık 2023: 8 adet) bulunmakta olup toplam 4 adet (31 Aralık 2023: 28 adet) dava mevcuttur. Rapor tarihi itibarıyla bu davaların devam etmesi ve nihai tutarlarında belirsizlik bulunması nedeniyle karşılık ayrılmamıştır.

Rapor tarihi itibarıyla Şirket hukuk müşavirlerinden temin edilen teyit mektuplarına istinaden Şirket'in faktoring alacakları için yürüttüğü 134 adet (31 Aralık 2023: 190 adet) icra ve haciz takibi, 3 adet itirazın iptali (31 Aralık 2023: 4 adet) ve 0 adet diğer davası (31 Aralık 2023: 5 Adet) bulunmaktadır. Şirket takipteki alacaklarla ilgili olarak toplam 1.767 TL (31 Aralık 2023: 1.518 TL) şüpheli alacak karşılığı ayrılmıştır.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL.) olarak ifade edilmiştir.)
29

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde Şirket'in faktoring alacaklarından alınan faiz ve komisyon gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Factoring faiz gelirleri	60.366	26.696
Factoring gecikme faiz gelirleri	25.978	10.071
Factoring komisyon gelirleri	26.711	10.407
Toplam	113.055	47.174

17. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde oluşan finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	3.842	4.613
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.601	--
Verilen ücret ve komisyonlar	408	694
Kiralama giderleri	--	--
Diğer faiz giderleri	279	104
Toplam	12.130	5.411

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde Şirket'in esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Personel ücretleri	12.914	6.415
Amortisman Giderleri	475	298
Taşıt araçları giderleri	875	605
Avukat masrafları	540	305
Denetim ve danışmanlık giderleri	156	413
Yemek giderleri	613	400
Elektrik ve su giderleri	299	267
Kıdem giderleri	11	145
Vergi, resim, harç ve fonlar	386	163
Haberleşme giderleri	253	87
Sigorta giderleri	144	127
Diğer genel yönetim giderleri	3.635	1.599
Toplam	20.301	10.824



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
30

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde Şirket'in diğer faaliyetlerden gelirin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Özel karşılık iptalleri	500	79
Kur farkı gelirleri	--	1.925
Bankalardan alınan faiz gelirleri	2.954	314
Asgari ücret hazine desteği	338	160
Diğer gelirler (*)	402	304
Toplam	4.194	2.782

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren yıllar hesap dönemleri Şirket'in diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Kur farkı giderleri	--	--
Toplam	--	--

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında kredi riski, likidite riski, piyasa riski, yabancı para riski ve faiz oranı riski gibi çeşitli risklere maruz kalmaktadır. Bu dipnot Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.



20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi ve İstihbarat Departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup, müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi gelen her kredi talebini değerlendirmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir. Buna ek olarak kredi ilişkisi içerisine girilen firmaları değerlendirilmekte ve kredi ilişkisinin devam etmesi veya durdurulması yönünde firmalar ile ilgili kararlar alınmaktadır.

Şirket'in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmamaktadır. Faktoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki müşteriye kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Faktoring alacaklarının yüzdesel bazda sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024 (%)	31.12.2023 (%)
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madde Üretimi	1	1
Tekstil Sanayi	2	2
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	13	23
İnşaat	13	14
Kimya ve Kimya Ürünleri	19	17
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	19	11
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	--	2
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4	3
Diğer	29	27
Toplam	100	100



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
32

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle Şirket'in maruz kaldığı azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024			31.12.2023		
	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	Diğer Taraf	İlişkili Taraf		Diğer Taraf	İlişkili Taraf	
Raporlama tarihi itibariyle maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	282.785	--	10.139	224.998	--	4.128
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı						
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	280.440	--	10.139	222.955	--	4.128
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	280.440	--	--	222.955	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
D. Değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	2.345	--	--	2.043	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	4.112	--	--	3.561	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(1.767)	--	--	(1.518)	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
E. Bilanço dışı unsurlar	--	--	--	--	--	--

Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Mali işler, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
33

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski

Tahmini faiz ödemeleri dâhil, netleştirme anlaşmalarının etkisi hariç olmak üzere finansal varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Vadesi geçmiş	30.06.2024 3 ay - 1 yıl 3 aya kadar arası	1-5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz
Nakit değerler	13	--	--	--	--	13
Bankalar	10.139	--	10.139	--	--	--
Factoring alacakları (net)	282.785	4.112	273.251	5.422	--	--
Diğer alacaklar	2.927	--	--	--	--	2.927
Toplam varlıklar	295.864	4.112	283.390	5.422	--	2.940
Alınan krediler	5.395	--	--	5.395	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	28.951	--	--	28.951	--	--
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.915	--	114	452	1.349	--
Factoring borçları	0	--	0	--	--	--
Muhtelif borçlar	347	--	347	--	--	--
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	11.295	--	11.295	--	--	--
Toplam yükümlülükler	47.903	--	11.756	34.798	1.349	--
Net likidite pozisyonu	247.961	4.112	271.634	(29.376)	(1.349)	2.940

	Defter değeri	Vadesi geçmiş	31.12.2023 3 ay - 1 yıl 3 aya kadar arası	1-5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz
Nakit değerler	10	--	--	--	--	10
Bankalar	4.128	--	4.128	--	--	--
Factoring alacakları (net)	224.998	3.561	218.810	2.627	--	--
Diğer alacaklar	2.731	--	--	--	--	2.731
Toplam varlıklar	231.867	3.561	222.938	2.627	--	2.741
Alınan krediler	18.354	--	--	18.354	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	10.075	--	--	10.075	--	--
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.426	--	44	605	1.777	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	180	--	180	--	--	--
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	12.648	--	12.648	--	--	--
Toplam yükümlülükler	43.683	--	12.872	29.034	1.777	--
Net likidite pozisyonu	188.184	3.561	210.066	(26.407)	(1.777)	2.741



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
34

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski finansal varlıkların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadan kaynaklanan risk olarak tanımlanmaktadır. Şirket'in finansal durum tablosu tarihi itibarıyla piyasa fiyatı ile değerlediği finansal varlığı bulunmadığı için Şirket piyasa riskine maruz kalmamaktadır.

Yabancı para riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıkları ve parasal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

30.06.2024	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar		
Nakit ve nakit benzerleri	10.152	10.152
Faktoring alacakları	282.785	282.785
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	5.395	5.395
İhraç edilen menkul kıymetler	28.951	28.951
Kiralama yükümlülükleri	1.915	1.915
Faktoring borçları	--	--
31.12.2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar		
Nakit ve nakit benzerleri	4.138	4.138
Faktoring alacakları	224.998	224.998
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	18.354	18.354
İhraç edilen menkul kıymetler	10.075	10.075
Kiralama yükümlülükleri	2.426	2.426
Faktoring borçları	--	--

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme 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, banka kredileri ve menkul kıymetlerin bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
35

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

30.06.2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	--	--	--	--
Finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Özel sektör tahvil senet ve bonoları	--	--	--	--
Türev araçlar	--	--	--	--
31.12.2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	--	--	--	--
Finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Özel sektör tahvil senet ve bonoları	--	--	--	--
Türev araçlar	--	--	--	--

Faiz oranı riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar sürekli takip edilmektedir.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
36

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Faiz oranı riski

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Net defter değeri 30.06.2024	Net defter değeri 31.12.2023
Sabit faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	282.785	224.998
Factoring borçları (-)	--	--
Alınan krediler (-)	5.395	18.354
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	28.951	10.075
Kiralama yükümlülükleri – faaliyet kiralaması 8-)	1.915	2.426

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. Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; şirketin gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedarın faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır. Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredileri de içeren borçlar ve nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye tutarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2024	31.12.2023
Toplam borçlar	44.329	45.136
Nakit ve nakit benzerleri	-(10.152)	(4.138)
Net Borç	34.177	40.998
Özkaynaklar	262.559	198.708
Özkaynak / borç	7,68	4,85

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

Yoktur.



İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
37

22. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket 20.05.2024 tarih ve 3 nolu Yönetim Kurulu Kararına göre sermayesini 25.000.000 TL artırarak 100.000.000 TL'ye çıkartılmasına karar vermiş olup, artırılan tutarın, 192,92 TL'si Şirket'in 2019 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından, 604,25 TL'si Şirket'in 2020 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından, 14.762.524,52 TL'si Şirket'in 2021 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından, 10.236.678,31 TL'si Şirket'in 2022 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından karşılanmıştır. İlgili sermaye artırımını 02.07.2024 tarih ve 11113 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmış ve aynı tarihte tescil edilmiştir. İlgili sermaye artırımını sonrasında Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerinde 100.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in 02.07.2024 tarihindeki sermaye yapısı aşağıda yer almaktadır:

	02.07.2024		31.12.2023	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	99.973	99,97	74.979	99,97
Sevgi Genç	9	0,01	7	0,01
Kaan Can Genç	9	0,01	7	0,01
Demir Can Genç	9	0,01	7	0,01
Sermaye	100.000	100	75.000	100

