

İř Faktoring Anonim Şirketi

1 Ocak -30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap d6nemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu

İÇİNDEKİLER

SAYFA

| | | | |
|--|----|---|----|
| Finansal Durum Tablosu (Bilanço)..... | 3 | - | 4 |
| Nazım Hesaplar Tablosu..... | | | 5 |
| Kar veya Zarar Tablosu..... | | | 6 |
| Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu..... | | | 7 |
| Özkaynak Değişim Tablosu..... | | | 8 |
| Nakit Akış Tablosu..... | | | 9 |
| | | | |
| Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar..... | 10 | - | 64 |
| | | | |
| Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu..... | | | 10 |
| Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar..... | 10 | - | 15 |
| Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti..... | 16 | - | 24 |
| Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri..... | | | 25 |
| Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar..... | | | 25 |
| Not 6 Türev Finansal Varlıklar..... | | | 26 |
| Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar..... | | | 26 |
| Not 8 Faktoring Alacak ve Borçları..... | 27 | - | 29 |
| Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları..... | 30 | - | 34 |
| Not 10 Maddi Duran Varlıklar..... | | | 35 |
| Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar..... | | | 36 |
| Not 12 Cari Dönem Vergi Varlığı..... | | | 36 |
| Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri..... | 37 | - | 38 |
| Not 14 Diğer Aktifler..... | | | 38 |
| Not 15 Alınan Krediler..... | | | 39 |
| Not 16 Kiralama İşlemlerinden Borçlar..... | | | 40 |
| Not 17 İhraç Edilen Menkul Değerler..... | | | 40 |
| Not 18 Türev Finansal Yükümlülükler..... | | | 40 |
| Not 19 Diğer Yükümlülükler..... | | | 41 |
| Not 20 Çalışanlara Sağlanan Faydalar..... | 41 | - | 42 |
| Not 21 Cari Dönem Vergi Borcu..... | | | 43 |
| Not 22 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri..... | 43 | - | 44 |
| Not 23 Kar Yedekleri..... | | | 45 |
| Not 24 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler..... | 45 | - | 46 |
| Not 25 Bölümlere Göre Raporlama..... | | | 46 |
| Not 26 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar..... | | | 47 |
| Not 27 Esas Faaliyet Gelirleri..... | | | 47 |
| Not 28 Finansman Giderleri..... | | | 47 |
| Not 29 Esas Faaliyet Giderleri..... | | | 48 |
| Not 30 Diğer Faaliyet Gelirleri..... | | | 48 |
| Not 31 Takipteki Alacaklara İlişkin Beklenen Zarar Karşılık Giderleri..... | | | 49 |
| Not 32 Diğer Faaliyet Giderleri..... | | | 49 |
| Not 33 Vergi Karşılığı..... | 49 | - | 51 |
| Not 34 Hisse Başı Kazanç..... | | | 52 |
| | | | |
| Not 35 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar..... | | | 52 |
| Not 36 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler..... | 52 | - | 64 |



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları 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 sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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



Yaşar Baş, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|-------|---|--------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA | 4 | 4.178 | 13.582 | 17.760 | 997 | 6.879 | 7.876 |
| II. | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5 | 446 | - | 446 | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 6 | 211 | - | 211 | 146 | - | 146 |
| IV. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 7 | 61.723 | - | 61.723 | 44.799 | - | 44.799 |
| V. | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 8 | 2.669.459 | 682.163 | 3.351.622 | 2.570.506 | 608.217 | 3.178.723 |
| 5.1 | Faktoring Alacakları | | 2.659.960 | 692.307 | 3.352.267 | 2.545.266 | 614.482 | 3.159.748 |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 530.414 | 292.384 | 822.798 | 623.702 | 141.297 | 764.999 |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları | | 2.129.546 | 399.923 | 2.529.469 | 1.921.564 | 473.185 | 2.394.749 |
| 5.2 | Finansman Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.3 | Taksitli Ticari Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Takipteki Alacaklar | 8 | 226.956 | - | 226.956 | 227.541 | - | 227.541 |
| 5.6 | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 8 | (217.457) | (10.144) | (227.601) | (202.301) | (6.265) | (208.566) |
| VI. | ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 10 | 3.110 | - | 3.110 | 1.328 | - | 1.328 |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 11 | 1.046 | - | 1.046 | 1.081 | - | 1.081 |
| IX. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 12 | - | - | - | 12.819 | - | 12.819 |
| XI. | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 13 | 10.949 | - | 10.949 | 12.631 | - | 12.631 |
| XII. | DİĞER AKTİFLER | 14 | 16.203 | 372 | 16.575 | 5.692 | 133 | 5.825 |
| | ARA TOPLAM | | 2.767.325 | 696.117 | 3.463.442 | 2.649.999 | 615.229 | 3.265.228 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| | AKTİF TOPLAMI | | 2.767.325 | 696.117 | 3.463.442 | 2.649.999 | 615.229 | 3.265.228 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|--------------|---|-----------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | ALINAN KREDİLER | 15 | 2.155.619 | 487.531 | 2.643.150 | 2.622.200 | 327.744 | 2.949.944 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | 8 | 1.648 | 7.660 | 9.308 | 1.765 | 1.090 | 2.855 |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | 16 | 2.116 | - | 2.116 | 309 | - | 309 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 17 | 464.934 | - | 464.934 | - | - | - |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 18 | 175 | - | 175 | 3.116 | - | 3.116 |
| VII. | KARŞILIKLAR | 20 | 3.642 | - | 3.642 | 3.570 | - | 3.570 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 20 | 3.642 | - | 3.642 | 3.570 | - | 3.570 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | 21 | 3.450 | - | 3.450 | 3.314 | - | 3.314 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 19 | 1.216 | 918 | 2.134 | 656 | 970 | 1.626 |
| XII. | ARA TOPLAM | | 2.632.800 | 496.109 | 3.128.909 | 2.634.930 | 329.804 | 2.964.734 |
| | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | | 334.533 | - | 334.533 | 300.494 | - | 300.494 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | 22 | 150.000 | - | 150.000 | 63.500 | - | 63.500 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | 22 | 5.277 | - | 5.277 | 5.277 | - | 5.277 |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 5.277 | - | 5.277 | 5.277 | - | 5.277 |
| 13.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (318) | - | (318) | (318) | - | (318) |
| 13.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 22 | 49.028 | - | 49.028 | 32.104 | - | 32.104 |
| 13.5 | Kâr Yedekleri | 23 | 136.779 | - | 136.779 | 254.644 | - | 254.644 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 12.700 | - | 12.700 | 12.700 | - | 12.700 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 124.079 | - | 124.079 | 241.944 | - | 241.944 |
| 13.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 | Kâr veya Zarar | | (6.233) | - | (6.233) | (54.713) | - | (54.713) |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | (23.348) | - | (23.348) | (31.365) | - | (31.365) |
| 13.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 17.115 | - | 17.115 | (23.348) | - | (23.348) |
| | PASİF TOPLAMI | | 2.967.333 | 496.109 | 3.463.442 | 2.935.424 | 329.804 | 3.265.228 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

| | NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|-------------|---|--------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 38.205 | 302.436 | 340.641 | 58.645 | 253.234 | 311.879 |
| II. | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 127.931 | 72.243 | 200.174 | 126.107 | 80.548 | 206.655 |
| III. | ALINAN TEMİNATLAR | 24 | 25.462.200 | 19.647.222 | 45.109.422 | 23.938.799 | 15.844.494 | 39.783.293 |
| IV. | VERİLEN TEMİNATLAR | 24 | 52.860 | 26.692 | 79.552 | 21.152 | 39.345 | 60.497 |
| V. | TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 24 | 178.992 | 178.910 | 357.902 | 284.710 | 284.353 | 569.063 |
| 6.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 178.992 | 178.910 | 357.902 | 284.710 | 284.353 | 569.063 |
| 6.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 | Swap Alım Satım İşlemleri | | 178.992 | 178.910 | 357.902 | 284.710 | 284.353 | 569.063 |
| 6.2.3 | Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 | Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.5 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | EMANET KIYMETLER | 24 | 411.257 | 109.427 | 520.684 | 431.131 | 95.790 | 526.921 |
| | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 26.271.445 | 20.336.930 | 46.608.375 | 24.860.544 | 16.597.764 | 41.458.308 |

İlişkitedeki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2019 |
|---------------|---|---------------|--|---|--|---|
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | | | | |
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 27 | 153.464 | 71.291 | 271.324 | 110.501 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | | 153.464 | 71.291 | 271.324 | 110.501 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 149.164 | 69.366 | 258.435 | 106.862 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 44.795 | 23.551 | 33.447 | 18.705 |
| 1.1.2 | Diğer | | 104.369 | 45.815 | 224.988 | 88.157 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.300 | 1.925 | 12.889 | 3.639 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 2.065 | 944 | 964 | 532 |
| 1.2.2 | Diğer | | 2.235 | 981 | 11.925 | 3.107 |
| | FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 1.3 | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.4 | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| | KİRALAMA GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| 1.5 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.6 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| II. | FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 28 | 107.382 | 45.378 | 210.445 | 97.760 |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 98.400 | 37.184 | 159.022 | 73.390 |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | 148 | 76 | 188 | 188 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 6.779 | 6.779 | 40.537 | 19.170 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2.055 | 1.339 | 10.698 | 5.012 |
| III. | BRÜT K/Z (I-II) | | 46.082 | 25.913 | 60.879 | 12.741 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 29 | 19.169 | 9.239 | 16.974 | 8.368 |
| 4.1 | Personel Giderleri | | 14.041 | 6.996 | 12.068 | 6.083 |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | 412 | 85 | 384 | 90 |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | 4.716 | 2.158 | 4.522 | 2.195 |
| 5.5 | Diğer | | - | - | - | - |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV) | | 26.913 | 16.674 | 43.905 | 4.373 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 30 | 206.229 | 109.324 | 196.353 | 113.432 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | - | - | 331 | - |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | 3.407 | - | 2.191 | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 21 | 17 | 122 | 52 |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Kârı | | 14.036 | 15.507 | 39.787 | 23.409 |
| 6.6 | Kambiyo İşlemleri Kârı | | 177.034 | 87.588 | 137.249 | 79.643 |
| 6.7 | Diğer | | 11.731 | 6.212 | 16.673 | 10.328 |
| VII. | KARŞILIK GİDERLERİ | 31 | 29.066 | 5.840 | 87.710 | 9.312 |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | 8 | 29.066 | 5.840 | 87.710 | 9.312 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 32 | 183.125 | 101.491 | 135.678 | 71.362 |
| 8.1 | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - | - | - |
| 8.2 | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.3 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - | - | - |
| 8.4 | Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | 321 | - | 20 | - |
| 8.5 | Kambiyo İşlemleri Zararı | | 182.796 | 101.489 | 135.654 | 71.358 |
| 8.6 | Diğer | | 8 | 2 | 4 | 4 |
| IX. | NET FAALİYET K/Z | | 20.951 | 18.667 | 16.870 | 37.131 |
| X. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XI. | ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XII. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII) | | 20.951 | 18.667 | 16.870 | 37.131 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 33 | 3.836 | 3.433 | 3.653 | 7.174 |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 2.154 | 526 | 4.951 | 4.951 |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 2.934 | 2.907 | 578 | 2.223 |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.252 | - | 1.876 | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 17.115 | 15.234 | 13.217 | 29.957 |
| XVII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 17.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 17.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ört.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 17.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII) | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 19.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 19.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX) | | 17.115 | 15.234 | 13.217 | 29.957 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | 34 | 0,114 | 0,102 | 0,088 | 0,200 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|--|--------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Denetimden Geçmemiş Cari Dönem | Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Denetimden Geçmemiş Cari Dönem |
| | | 1 Ocak- 30 Haziran 2020 | 1 Nisan- 30 Haziran 2020 | 1 Ocak- 30 Haziran 2019 | 1 Nisan- 30 Haziran 2019 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 17.115 | 15.234 | 13.217 | 29.957 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | 16.924 | 20.586 | 7.819 | 5.801 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - | - | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - | - | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | 16.924 | 20.586 | 7.819 | 5.801 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - | - | - |
| 2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | 16.924 | 20.586 | 7.819 | 5.801 |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 34.039 | 35.820 | 21.036 | 35.758 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER(*) | Dipnot | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | | |
|--|--------|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|-------|---|---|--------|---|----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|---------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | Kar Yedekleri | |
| Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2019) (Bağımsız Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 22 | 63.500 | - | - | 5.277 | - | (79) | - | - | 9.146 | - | 107.626 | (31.365) | 147.018 | | 301.123 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 63.500 | - | - | 5.277 | - | (79) | - | - | 9.146 | - | 107.626 | (31.365) | 147.018 | | 301.123 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.819 | - | - | - | 13.217 | | 21.036 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 147.018 | - | (147.018) | | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 147.018 | - | (147.018) | | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019) | | 63.500 | - | - | 5.277 | - | (79) | - | - | 16.965 | - | 254.644 | (31.365) | 13.217 | | 322.159 |
| Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 22 | 63.500 | - | - | 5.277 | - | (318) | - | - | 32.104 | - | 254.644 | (31.365) | (23.348) | | 300.494 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 63.500 | - | - | 5.277 | - | (318) | - | - | 32.104 | - | 254.644 | (31.365) | (23.348) | | 300.494 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.924 | - | - | - | 17.115 | | 34.039 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 86.500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (86.500) | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.365) | 8.017 | 23.348 | | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.365) | 31.365 | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (23.348) | 23.348 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020) | | 150.000 | - | - | 5.277 | - | (318) | - | - | 49.028 | - | 136.779 | (23.348) | 17.115 | | 334.533 |

- 1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.
- 2 Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
- 3 Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- 4 Yabancı para çevrim farkları.
- 5 Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandıma kazançları/kayıpları.
- 6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|--|----------|---|---|
| | Dipnot | 30 Haziran 2020 | 30 Haziran 2019 |
| A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1. Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı) | | 34.160 | 26.910 |
| 1.1.1. Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 150.816 | 257.652 |
| 1.1.2. Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (100.774) | (195.568) |
| 1.1.3. Alınan Temettüleri | | 3.407 | 2.191 |
| 1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.300 | 12.889 |
| 1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 19.705 | 58.177 |
| 1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | | 10.031 | 11.548 |
| 1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (14.041) | (12.068) |
| 1.1.8. Ödenen Vergiler | | (1.628) | (5.277) |
| 1.1.9. Diğer | | (37.656) | (102.634) |
| 1.2. Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (489.502) | 143.859 |
| 1.2.1. Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (182.930) | (486.251) |
| 1.2.2. Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3. Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış | | - | - |
| 1.2.4. Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 2.576 | 2.768 |
| 1.2.5. Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | 6.453 | (2.057) |
| 1.2.6. Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1.807 | - |
| 1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (311.347) | 641.488 |
| 1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (6.061) | (12.089) |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (455.342) | 170.769 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (1.113) | (1.855) |
| 2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 6 | 2 |
| 2.5. Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6. Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7. Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8. Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9. Diğer | | - | (134) |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (1.107) | (1.987) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 464.934 | 410.609 |
| 3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | (577.835) |
| 3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4. Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6. Diğer | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 464.934 | (167.226) |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 1.399 | 611 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış | | 9.884 | 2.167 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 7.876 | 7.555 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 17.760 | 9.722 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 116’dır (31 Aralık 2019: 114).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

İş Kuleleri. Kule 1 Kat: 10 34330 4.Levent / İstanbul/ Türkiye

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 28 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

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

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 20 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 24 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019’da TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’ standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39’da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunulan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39’da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

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

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019’da KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” ve “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, “önemlilik” tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar(Devamı)

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020’de KGG, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGG tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK’nın Kavramsal Çerçeve’sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayınlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

UMS 16’daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

UMS 37’deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. UMS 37’de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmedikleri sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

UMSK tarafından, Mayıs 2020’de “UFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *UFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *UMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin UMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.
- *UFRS 16 Kiralamalar’a ek Açıklayıcı Örnekler – Kiralama Teşvikleri*: Değişiklik, Açıklayıcı Örnek 13’teki kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili ödeme yapmasına ilişkin örneği ve UFRS 16 kira teşvikleri yaklaşımındaki olası karışıklığı ortadan kaldırmaktadır.

UFRS 16’ya getirilen değişiklik (yayın tarihinde yürürlüğe girmiştir) dışındaki değişikliklerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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

a. Hasılat

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

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

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde itibarıyla gözden geçirilmektedir. Bu varlıklar tahmini ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Şirket'in bilgisayar yazılımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket’in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket’in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (Devamı)

Aşama 3:

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

g. Türev Finansal Araçlar

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

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

h. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------|------------------------|-----------------------|
| ABD Doları | 6,8422 | 5,9402 |
| Avro | 7,7082 | 6,6506 |
| İngiliz Sterlini | 8,4282 | 7,7765 |
| Avustralya Doları | 4,6953 | 4,1433 |

Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonunda geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Hisse Başına Kazanç

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmaktadır.

j. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Bilanço Tarihiinden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

k. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

l. Kiralama İşlemleri

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

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

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanununun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

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

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

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|------------------------|-----------------------|
| İskonto oranı | %4,20 | %4,20 |
| Beklenen maaş / limit artış oranı | %7,20 | %7,20 |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | %100 | %100 |

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2020 tarihinde geçerli olan 6.730,15 tam TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

p. Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

s. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 9).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Mevduat | 4.178 | 13.582 | 997 | 6.879 |
| | 4.178 | 13.582 | 997 | 6.879 |

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 734 Bin İngiliz Sterlini, 663 Bin Avro, 334 Bin ABD Doları olmak üzere toplam 13.582 TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2019: 238 Bin Avro, 751 Bin ABD Doları, 99 Bin İngiliz Sterlini ve 16 Bin Avusturya Doları olmak üzere toplam 6.879 TL) ve 4.178 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2019: 997 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Vadesiz Mevduat | 17.760 | 7.876 |
| Vadeli Mevduat (vadesi 3 aydan kısa) | - | - |
| Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler | 17.760 | 7.876 |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yatırım fonu detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------|-----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yatırım Fonu | 446 | - | - | - |
| | 446 | - | - | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|-----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Swap Alım Satım İşlemlerinden Varlıklar | 211 | - | 146 | - |
| | 211 | - | 146 | - |

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| Yatırım Adı | Ana Faaliyeti | Kuruluş ve Faaliyet Yeri | Oy Kullanım Gücü (%) | İştirak Oranı (%) | | Kayıtlı Değer | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | | | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
| <u>Borsada İşlem Gören:</u> | | | | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul | 2,43 | %2,43 | %2,43 | 54.073 | 39.480 |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | Girişim Sermayesi | İstanbul | 0,89 | %0,89 | %0,89 | 4.925 | 2.594 |
| <u>Borsada İşlem Görmeyen:</u> | | | | | | | |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul | 0,06 | %0,06 | %0,06 | 39 | 39 |
| İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. | Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz. | İstanbul | 1,00 | %1,00 | %1,00 | 686 | 686 |
| Efes Varlık Yönetim A.Ş. | Varlık Yönetimi | İstanbul | 5,00 | %5,00 | %5,00 | 2.000 | 2.000 |
| Toplam | | | | | | 61.723 | 44.799 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

Şirketin 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları | 3.061.162 | 2.875.781 |
| İhracat Faktoring Alacakları | 278.763 | 264.271 |
| Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları | 27.813 | 33.632 |
| Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-) | (15.471) | (13.936) |
| Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1 | (26.927) | (23.504) |
| Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2 | (3.957) | (4.674) |
| Toplam Faktoring Alacakları | 3.321.383 | 3.131.570 |
| Takipteki Alacaklar | 226.956 | 227.541 |
| Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3 | (196.717) | (180.388) |
| Faktoring Alacakları, net | 3.351.622 | 3.178.723 |

| Derecelendirme | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|----------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Toplam Portföy | 3.286.368 | 65.899 | 226.956 | 3.579.223 |
| Çok İyi | 1.774.302 | - | - | 1.774.302 |
| Standard | 1.512.066 | - | - | 1.512.066 |
| Standard Altı | - | 65.899 | 226.956 | 292.855 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 26.927 | 3.957 | 196.717 | 227.601 |
| Faktoring Alacakları, net | 3.259.441 | 61.942 | 30.239 | 3.351.622 |

| | Taşınan değer | | | Beklenen Zarar Karşılıkları | | |
|----------------------|---------------|---------|---------|-----------------------------|---------|---------|
| | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama |
| Finansal Varlıklar | 17.760 | - | - | 51 | - | - |
| Faktoring Alacakları | 3.286.368 | 65.899 | 226.956 | 26.876 | 3.957 | 196.717 |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 476.878 TL, 5.500 Bin Avro, 1.057 Bin ABD Doları ve 662 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 449.874 TL, 7.583 Bin Avro, 4.111 Bin ABD Doları ve 1.695 Bin İngiliz Sterlini), 2.192.585 TL, 45.857 Bin Avro, 39.943 Bin ABD Doları, 2 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (2.117.293 TL, 52.244 Bin Avro, 29.640 Bin ABD Doları, 2 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %11,82, ABD Doları için %5,69, Avro için %3,88 ve İngiliz Sterlini için %6,66'dır (31 Aralık 2019: TL için %15,03, ABD Doları için %6,26, Avro için %2,76 ve İngiliz Sterlini için %5,50).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Yurtiçi Gayri Kabili Rücu | 2.055.151 | 1.992.269 |
| Yurtiçi Kabili Rücu | 1.018.184 | 919.887 |
| Yurtdışı Kabili Rücu | 162.389 | 135.800 |
| Yurtdışı Gayri Kabili Rücu | 115.898 | 130.767 |
| | <u>3.351.622</u> | <u>3.178.723</u> |

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Şirket’in vadesi geçmiş ve takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---------------------|------------------------|-----------------------|
| 0 – 90 Gün Arası | 1.529 | 15.401 |
| 90 – 180 Gün Arası | 523 | 64 |
| 180 – 360 Gün Arası | 14.526 | 192.699 |
| 360 Gün Üzeri | 210.378 | 19.377 |
| | <u>226.956</u> | <u>227.541</u> |

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket’in teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık | (208.566) | (36.124) |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık | (29.066) | (202.294) |
| Tahsilatlar | 10.031 | 18.827 |
| Aktiften Silinen | - | 11.025 |
| Dönem Sonundaki Karşılık | <u>(227.601)</u> | <u>(208.566)</u> |

Faktoring Borçları

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | | <u>31 Aralık 2019</u> | |
|--------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | <u>TP</u> | <u>YP</u> | <u>TP</u> | <u>YP</u> |
| Faktoring Borçları | 1.648 | 7.660 | 1.765 | 1.090 |
| | <u>1.648</u> | <u>7.660</u> | <u>1.765</u> | <u>1.090</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2020 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|--|--|--------------------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 26.876 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 3.957 |
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı | - | 17.388 |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | 431 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 16.957 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | - | 17.388 |
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay-12 Ay | - | 1.556 |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | 15.832 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| <u>Bankalar</u> | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat | 6.575 | 3.749 |
| İş Bankası AG Vadesiz Mevduat | 779 | 193 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 13 | 12 |
| | <u>7.367</u> | <u>3.954</u> |
| | | |
| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
| <u>Türev Finansal Varlıklar</u> | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 95 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | - | 108 |
| | <u>95</u> | <u>108</u> |
| | | |
| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
| <u>Factoring Alacakları</u> | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 5.065 | 9.852 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş | 2.019 | 2.796 |
| Toksöz Spor Malzemeleri | 809 | 2.381 |
| | <u>7.893</u> | <u>15.029</u> |
| | | |
| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
| <u>Türev Finansal Yükümlülükler</u> | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 175 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | - | - |
| | <u>175</u> | <u>-</u> |
| | | |
| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
| <u>Diğer Borçlar</u> | | |
| Anadolu Sigorta A.Ş. | 816 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 94 | 189 |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. | 15 | 6 |
| İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş | 6 | 6 |
| Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma ve Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş. | 5 | - |
| | <u>936</u> | <u>201</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Alınan Krediler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı (%)</u> | <u>Vade</u> | <u>30 Haziran 2020</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| TL | 9,20 | 30.09.2020 | 725.695 |
| EUR | 0,75-3,00 | 17.07.2020 – 26.04.2021 | 243.824 |
| USD | 3,00-4,75 | 10.07.2020 – 19.08.2020 | 98.017 |
| | | | 1.067.536 |

İş Bank AG

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı (%)</u> | <u>Vade</u> | <u>30 Haziran 2020</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| EUR | 0,75-1,20 | 03.07.2020 – 16.10.2020 | 42.408 |
| | | | 42.408 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı (%)</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| TL | 11,20-29,40 | 31.01.2020 – 31.12.2021 | 997.212 |
| EUR | 0,75 | 03.01.2020 – 02.04.2020 | 121.393 |
| | | | 1.118.605 |

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı (%)</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| TL | 10,50 | 06.01.2020 | 50.123 |
| USD | 4,00 | 20.06.2020 | 49.571 |
| | | | 99.694 |

İş Bank AG

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı (%)</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| EUR | 0,50 | 03.01.2020 – 16.03.2020 | 28.400 |
| | | | 28.400 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile gerçekleştirilen kiralama işlemleri detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| <u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u> | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 1.038 | - |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 31 | 67 |
| | <u>1.069</u> | <u>67</u> |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların satın aldığı ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|------------------------|-----------------------|
| <u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u> | | |
| Milli Reasürans | 28.983 | - |
| Anadolu Sigorta A.Ş. | 4.131 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 107 | - |
| | <u>33.221</u> | <u>-</u> |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve T. İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen türev işlemlerin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | | <u>31 Aralık 2019</u> | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| <u>Swap İşlemleri</u> | <u>Alım</u> | <u>Satım</u> | <u>Alım</u> | <u>Satım</u> |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 103.593 | 103.646 | - | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | - | - | 87.603 | 87.445 |
| | <u>103.593</u> | <u>103.646</u> | <u>87.603</u> | <u>87.445</u> |

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| <u>Faktoring Faiz Gelirleri</u> | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş. | 378 | 1.692 |
| Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. | 170 | 16 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş. | 99 | 90 |
| Anadolu Cam Sanayi A.Ş. | 80 | - |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | - | 2.050 |
| | <u>727</u> | <u>3.848</u> |
| <u>Faktoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u> | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş. | 56 | 206 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş. | 9 | 13 |
| Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. | 8 | 8 |
| | <u>73</u> | <u>227</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İştirak Temettü Gelirleri

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 3.405 | 2.191 |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. | 2 | - |
| | <u>3.407</u> | <u>2.191</u> |

Türev Gelirleri

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 1.446 | 2.270 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 559 | 14.388 |
| | <u>2.005</u> | <u>16.658</u> |

Türev Giderleri

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 175 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 108 | - |
| | <u>283</u> | <u>-</u> |

Komisyon ve Masraf Giderleri

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 372 | 346 |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 320 | 1.129 |
| İşbank AG | 7 | 6 |
| | <u>699</u> | <u>1.481</u> |

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, ilişkili tarafların portföyünde bulunan Şirket'in ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin faiz tutarları aşağıdaki gibidir:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Milli Reasürans | 385 | - |
| Anadolu Sigorta A.Ş. | 67 | - |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 1 | 140 |
| İş Girişim Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | 106 |
| İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | 18 |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | 10 |
| | <u>453</u> | <u>274</u> |

Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>30 Haziran 2019</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri) | 21 | - |
| | <u>21</u> | <u>-</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 30 Haziran 2020 | 30 Haziran 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| <u>Genel Yönetim Giderleri</u> | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. | 416 | 296 |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. | 295 | 275 |
| İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. | 85 | 53 |
| Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve PazarlamaTicaret A.Ş. | 30 | 33 |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | 13 | 9 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | - | 2 |
| | 839 | 668 |
| <u>Kira Gideri</u> ^(*) | | |
| | 30 Haziran 2020 | 30 Haziran 2019 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 1.097 | 985 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 39 | 38 |
| | 1.136 | 1.023 |
| <u>Ücret ve Diğer Kısa Vadeli Faydalar</u> ^(**) | | |
| | 30 Haziran 2020 | 30 Haziran 2019 |
| Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar ^(**) | 2.671 | 2.407 |
| | 2.671 | 2.407 |

(*) TFRS 16 kapsamında 30 Haziran 2020 bakiyesi kira için ayrılan amortisman ve finansman giderlerinin toplam tutarı olarak verilmektedir.

(**) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutar ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | <u>Araçlar</u> | <u>Döşeme ve Demirbaşlar</u> | <u>Kullanım Hakkı Varlıklar(*)</u> | <u>Özel Maliyetler</u> | <u>Toplam</u> |
|---|----------------|----------------------------------|--|----------------------------|----------------|
| Maliyet | | | | | |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi | 410 | 2.338 | 1.895 | 448 | 5.091 |
| Alımlar | 873 | 240 | 2.109 | 6 | 3.227 |
| Çıkışlar | - | (4) | - | - | (4) |
| 30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi | 1.283 | 2.574 | 4.004 | 454 | 8.314 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi | (52) | (1.600) | (1.813) | (298) | (3.763) |
| Dönem Amortismanı | (154) | (180) | (1.083) | (27) | (1.444) |
| Çıkışlar | - | 3 | - | - | 5 |
| 30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi | (206) | (1.777) | (2.896) | (325) | (5.204) |
| 30 Haziran 2020 Net Kayıtlı Değeri | 1.077 | 797 | 1.108 | 129 | 3.110 |

(*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

| | <u>Araçlar</u> | <u>Döşeme ve Demirbaşlar</u> | <u>Kullanım Hakkı Varlıklar(*)</u> | <u>Özel Maliyetler</u> | <u>Toplam</u> |
|--|----------------|----------------------------------|--|------------------------|----------------|
| Maliyet | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | 183 | 2.405 | - | 448 | 3.036 |
| Alımlar | 227 | 81 | 1.895 | - | 2.203 |
| Çıkışlar | - | (148) | - | - | (148) |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | 410 | 2.338 | 1.895 | 448 | 5.091 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | (3) | (1.430) | - | (230) | (1.663) |
| Dönem Amortismanı | (49) | (300) | (1.813) | (68) | (2.230) |
| Çıkışlar | - | 130 | - | - | 130 |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | (52) | (1.600) | (1.813) | (298) | (3.763) |
| 31 Aralık 2019 Net Kayıtlı Değeri | 358 | 738 | 82 | 150 | 1.328 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <u>Maliyet</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | 2.639 | 2.393 |
| Alımlar | 173 | 246 |
| Çıkışlar | - | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | <u>2.812</u> | <u>2.639</u> |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | (1.558) | (1.165) |
| Dönem İtfa Payı | (208) | (393) |
| Çıkışlar | - | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | <u>(1.766)</u> | <u>(1.558)</u> |
| Net Kayıtlı Değeri | <u>1.046</u> | <u>1.081</u> |

12. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergi tutarı cari dönem vergi borcuna göre daha fazla gerçekleştiğinden dolayı nette vergi varlığı bakiyesi oluşmaktadır.

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Peşin Ödenen Vergiler | - | 12.819 |
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | - | - |
| Cari Dönem Vergi Varlığı | <u>-</u> | <u>12.819</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| <u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u> | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama | 30.884 | 28.178 |
| Kazanılmamış Faiz Gelirleri | 15.471 | 13.936 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.602 | 1.204 |
| Personel İkramiye Karşılığı | 1.069 | 1.788 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 972 | 578 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri | 854 | 725 |
| Türev İşlemler Reeskontu | (36) | 2.970 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (1.046) | (1.575) |
| Kullanılmamış Mali Zarar | - | 9.511 |
| Factoring Alacakları Şüpheli Alacak Karşılığı | - | 111 |
| | <u>49.770</u> | <u>57.426</u> |

| <u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u> | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılığı | 6.795 | 6.199 |
| Kazanılmamış Faiz Gelirleri | 3.403 | 3.066 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 352 | 265 |
| Personel İkramiye Karşılığı | 235 | 393 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 214 | 127 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri | 188 | 160 |
| Türev İşlemler Reeskontu | (8) | 653 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (230) | (346) |
| Kullanılmamış Mali Zarar | - | 2.092 |
| Factoring Alacakları Şüpheli Alacak Karşılığı | - | 22 |
| | <u>10.949</u> | <u>12.631</u> |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| 1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi | 12.631 | 5.608 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (1.682) | 6.955 |
| Diğer Kapsamli Gelirde sınıflandırılan | - | 68 |
| Kapanış Bakiyesi | <u>10.949</u> | <u>12.631</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Dolayısı ile ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi buna göre hesaplanmıştır.

14. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|-----------------|------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İade Alınacak Vergi | 9.576 | - | - | - |
| Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı | 2.432 | 367 | 2.756 | 127 |
| Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar | 1.812 | - | 1.673 | - |
| Sigorta Giderleri | 833 | - | 413 | - |
| Bilgi İşlem Giderleri | 602 | - | 136 | - |
| Aracılık Komisyon Giderleri | 409 | - | - | - |
| Aidat Giderleri | 359 | - | 607 | - |
| Teminat Mektubu Komisyonu | 44 | - | - | - |
| Verilen Teminatlar | 38 | - | 38 | - |
| Kredi Derecelendirme Gideri | 29 | - | 12 | - |
| Verilen Depozitolar | 2 | - | 6 | - |
| Diğer Alacaklar | 67 | 5 | 51 | 6 |
| | 16.203 | 372 | 5.692 | 133 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Krediler | 2.155.619 | 487.531 | 2.622.086 | 278.243 |
| Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri | - | - | - | - |
| Toplam Kısa Vadeli Krediler | 2.155.619 | 487.531 | 2.622.086 | 278.243 |
| Uzun Vadeli Krediler | - | - | 114 | 49.501 |
| Toplam Uzun Vadeli Krediler | - | - | 114 | 49.501 |
| Toplam | 2.155.619 | 487.531 | 2.622.200 | 327.744 |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı (%) | Döviz Tutarı | 30 Haziran 2020 |
|-------------------------|----------------|--------------|------------------|
| TL | 8,00-11,25 | | 2.148.000 |
| ABD Doları | 0,88-4,75 | 20.493 | 140.217 |
| Avro | 0,30-3,00 | 43.634 | 336.342 |
| İngiliz Sterlini | 1,90-2,17 | 1.065 | 8.976 |
| Kredi faiz reeskontları | | | 9.615 |
| Toplam | | | 2.643.150 |
| Döviz Cinsi | Faiz Oranı (%) | Döviz Tutarı | 31 Aralık 2019 |
| TL | 10,50-29,40 | | 2.598.114 |
| ABD Doları | 2,10-4,00 | 15.694 | 93.225 |
| Avro | 0,40-3,75 | 33.402 | 222.143 |
| İngiliz Sterlini | 3,29-4,50 | 1.576 | 12.259 |
| Kredi faiz reeskontları | | | 24.203 |
| Toplam | | | 2.949.944 |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 2.621.025 Bin TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 22.125 Bin TL’dir (31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 1.886.196 Bin TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 1.063.748 Bin TL’dir)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alınan krediler için teminat mektubu verilmemiştir. (31 Aralık 2019: alınan krediler için teminat mektubu verilmemiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 36’da verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 2.116 | - | 309 | - |
| | 2.116 | - | 309 | - |

17. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|------------------------|-----------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Finansman Bonosu (Net) | 464.934 | - | - | - |
| | 464.934 | - | - | - |

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2020

| <u>ISIN KODU</u> | <u>İhraç Tarihi</u> | <u>İhraç Edilen Nominal Tutar</u> | <u>İtfa Tarihi</u> | <u>Satış Yöntemi</u> | <u>Kupon Dönemi</u> | <u>Basit Faiz Oranı %</u> |
|------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|
| TRFISFA82024 | 30.04.2020 | 250.000 | 28.08.2020 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli | % 10,13 |
| TRFISFA92015 | 08.05.2020 | 223.300 | 25.09.2020 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli | % 9,68 |

Şirket’in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonosu bulunmamaktadır.

18. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 175 | - | 3.116 | - |
| | 175 | - | 3.116 | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|-------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Satıcılara Borçlar | 1.064 | 198 | 619 | 271 |
| | 1.064 | 198 | 619 | 271 |
| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 152 | 720 | 37 | 699 |
| | 152 | 720 | 37 | 699 |

20. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| İkramiye Karşılığı | 1.069 | 1.788 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.602 | 1.204 |
| Kullanılmamış İzin Karşılıkları | 971 | 578 |
| | 3.642 | 3.570 |

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 6.730,15 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.379,86).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Dönem Başı | 1.204 | 701 |
| Faiz Maliyeti | 141 | 82 |
| Hizmet Maliyeti | 272 | 213 |
| Ödenen Kıdem Tazminatı | (15) | (99) |
| Aktüeryal Kayıp | - | 307 |
| Dönem Sonu | <u>1.602</u> | <u>1.204</u> |

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Dönem Başı | 578 | 603 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net) | 393 | (25) |
| Dönem Sonu | <u>971</u> | <u>578</u> |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Dönem Başı | 1.788 | 1.438 |
| Yıl İçerisindeki Artış | 1.069 | 1.788 |
| Ödenen İkramiye | (1.788) | (1.438) |
| Dönem Sonu | <u>1.069</u> | <u>1.788</u> |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir.

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Ödenecek BSMV | 2.146 | 2.636 |
| Kurumlar Vergisi Karşılığı Net | 525 | - |
| Ödenecek SGK Primleri | 436 | 336 |
| Ödenecek Gelir Vergisi | 330 | 331 |
| Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler | 13 | 11 |
| Cari Dönem Vergi Borcu | 3.450 | 3.314 |

22. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır 23 Mart 2020 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket'in 63.500 TL olan sermayesinin, 86.500 TL "Olağanüstü Yedekler" hesabından arttırılarak 150.000 TL'ye yükseltilmiştir.

2019 yılına ait 23.348 TL net dönem zararı bulunması sebebiyle 23 Mart 2020 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile kar dağıtımı söz konusu olmamıştır ve mevcut zarar şirket bünyesinde geçmiş yıllar zarar hesabında tutulmuştur. Öte yandan, aynı karar ile Şirket nezdinde oluşan 31.365 TL tutarındaki geçmiş yıllara ait zararlar olağanüstü yedek akçe hesabına aktarılarak mahsup edilmiştir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

| <u>Hissedarlar</u> | <u>(%)</u> | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>(%)</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------------------------|------------|------------------------|------------|-----------------------|
| İş Finansal Kiralama A.Ş. | 78,2311 | 117.346,89 | 78,2311 | 49.676,75 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 21,7500 | 32.625,00 | 21,7500 | 13.811,25 |
| Trakya Yatırım Holding A.Ş. | 0,0063 | 9,37 | 0,0063 | 4,00 |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. | 0,0063 | 9,37 | 0,0063 | 4,00 |
| Topkapı Yatırım Holding A.Ş. | 0,0063 | 9,37 | 0,0063 | 4,00 |
| Toplam | 100 | 150.000,00 | 100 | 63.500,00 |

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|------------------------|-----------------------|
| Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | 4.064 | 4.064 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri | 1.213 | 1.213 |
| Toplam | <u>5.277</u> | <u>5.277</u> |

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

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

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıkların, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 49.028 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2019: 32.104 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. KAR YEDEKLERİ

| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| Yasal Yedekler | 12.700 | 12.700 |
| Olağanüstü Yedekler | 124.079 | 241.944 |
| Toplam | 136.779 | 254.644 |

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

24. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Garanti ve Kefaletler | 17.253.787 | 15.265.723 | 16.391.271 | 12.172.069 |
| Finansman Senedi | 8.071.650 | 3.576.926 | 7.471.666 | 2.999.021 |
| Gayrimenkul Rehni | 57.501 | - | 55.251 | - |
| Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler | 55.000 | - | - | - |
| Menkul Rehni | 19.984 | 23.487 | 13.711 | 26.205 |
| Teminat Mektupları | 4.278 | - | 6.900 | - |
| Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler | - | 781.086 | - | 647.199 |
| | 25.462.200 | 19.647.222 | 23.938.799 | 15.844.494 |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 52.860 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 21.152 TL).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in cayılamaz taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu 26.692 TL tutarında teminat mevcuttur (31 Aralık 2019: 39.345).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| | Döviz Tutarı | TL |
| Swap Para Alım İşlemleri: | | |
| TL | - | 178.992 |
| | | 178.992 |
| Swap Para Satım İşlemleri: | | |
| ABD Doları | 18.600 | 127.265 |
| Avro | 6.700 | 51.645 |
| GBP | - | - |
| | | 178.910 |

| | 31 Aralık 2019 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | Döviz Tutarı | TL |
| Swap Para Alım İşlemleri: | | |
| TL | - | 284.710 |
| | | 284.710 |
| Swap Para Satım İşlemleri: | | |
| ABD Doları | 18.200 | 108.112 |
| Avro | 26.500 | 176.241 |
| İngiliz Sterlini | - | - |
| | | 284.353 |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen net 35 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.970 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|----------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Çekler | 396.268 | 18.477 | 418.424 | 18.529 |
| Senetler | 14.989 | 90.950 | 12.707 | 77.261 |
| | 411.257 | 109.427 | 431.131 | 95.790 |

25. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

26. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

27. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|-----------------------------|---|--|---|--|
| Factoring Alacaklarından | | | | |
| Alınan Faizler | 149.164 | 69.366 | 258.435 | 106.862 |
| Factoring Alacaklarından | | | | |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 4.300 | 1.925 | 12.889 | 3.639 |
| | 153.464 | 71.291 | 271.324 | 110.501 |

28. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|--------------------------------|---|--|---|--|
| Faiz Giderleri | (98.400) | (37.184) | (159.022) | (73.390) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere | | | | |
| Verilen Faizler | (6.779) | (6.779) | (40.537) | (19.170) |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (2.055) | (1.339) | (10.698) | (5.012) |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin | | | | |
| Faiz Giderleri | (148) | (76) | (188) | (188) |
| | (107.382) | (45.378) | (210.445) | (97.760) |

29. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|-------------------------------|---|--|---|--|
| Personel Giderleri | (14.041) | (6.996) | (12.068) | (6.083) |
| Amortisman ve İtfa Giderleri | (1.652) | (853) | (1.315) | (674) |
| Dışarıdan Sağlanan Hizmetler | (562) | (253) | (371) | (212) |
| Bilgi İşlem Gideri | (538) | (270) | (525) | (272) |
| Vergi, Resim, Harç Giderleri | (458) | (168) | (497) | (238) |
| Bakım ve Onarım Gideri | (428) | (226) | (291) | (146) |
| Kıdem Tazminatı Gideri | (412) | (85) | (384) | (90) |
| Ofis Giderleri | (341) | (158) | (327) | (165) |
| Haberleşme Gideri | (176) | (78) | (193) | (98) |
| Kiralama Gideri | (134) | (39) | (325) | (154) |
| Müşavirlik Gideri | (123) | (42) | (193) | (118) |
| Taşıt Aracı Giderleri | (97) | (28) | (138) | (66) |
| Diğer Genel Yönetim Giderleri | (207) | (43) | (347) | (52) |
| | (19.169) | (9.239) | (16.974) | (8.368) |

30. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|--|---|--|---|--|
| Kur Farkı Gelirleri | 177.034 | 87.588 | 137.249 | 79.643 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 14.036 | 15.507 | 39.787 | 23.409 |
| Beklenen Zarar Karşılığı İptali(Not 8) | 10.014 | 5.271 | 11.548 | 5.700 |
| Temettü Geliri | 3.407 | - | 2.191 | - |
| Sermaye İşlemleri Piyasası Karı | 21 | 17 | 122 | 52 |
| Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri | - | - | 331 | - |
| Diğer | 1.717 | 941 | 5.125 | 4.628 |
| | 206.229 | 109.324 | 196.353 | 113.432 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|-----------------------------|---|--|---|--|
| Beklenen Karşılık Giderleri | 29.066 | 5.840 | 87.710 | 9.312 |
| | 29.066 | 5.840 | 87.710 | 9.312 |

32. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | 1 Nisan – 30 Haziran 2020 | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Nisan – 30 Haziran 2019 |
|----------------------------------|---|--|---|--|
| Kur Farkı Giderleri | (182.796) | (101.489) | (135.654) | (71.358) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (321) | - | (20) | - |
| Diğer | (8) | (2) | (4) | (4) |
| | (183.125) | (101.491) | (135.678) | (71.362) |

33. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2020 | 1 Nisan - 30 Haziran 2020 | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 |
|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı | (2.154) | (526) | (4.951) | (4.951) |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (1.682) | (2.907) | 1.298 | (2.223) |
| | (3.836) | (3.433) | (3.653) | (7.174) |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | % | 30 Haziran 2020 | % | 30 Haziran 2019 |
|------------------------------------|--------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Dönem Karı | | 17.115 | | 13.217 |
| Toplam Vergi Gelir/ Gideri | | 3.836 | | 3.653 |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | | 20.951 | | 16.870 |
| Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak | | | | |
| Hesaplanan Vergi | 22,00 | 4.609 | (22,00) | 3.711 |
| Vergiden Muaf Gelirler | | (796) | | (497) |
| Diğer | | 23 | | 439 |
| Toplam Vergi Gelir/Gideri | 18,31 | 3.836 | (22,95) | 3.653 |

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2020 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir. (31 Aralık 2019: %22). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

34. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarların, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

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

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

| | <u>1 Ocak- 30-Haz-20</u> | <u>1 Nisan- 30-Haz-20</u> | <u>1 Ocak- 30-Haz-19</u> | <u>1 Nisan- 30-Haz-19</u> |
|---|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^(*) | 15.000.000.000 | 15.000.000.000 | 15.000.000.000 | 15.000.000.000 |
| Net Dönem Karı (TL) | 17.115 | 15.234 | 13.217 | 29.957 |
| Hisse Başına Kazanç (tam kuruş) | 0,114 | 0,102 | 0,088 | 0,200 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Devamı)

(*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruluş nominal değerinde 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

| | <u>30 Haziran 2020</u> |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Açılış Hisse Adedi | 6.350.000.000 |
| Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler | 8.650.000.000 |
| Kapanış Hisse Adedi | <u>15.000.000.000</u> |

Cari dönemde bedelsiz hisse yolu ile sermaye artışı gerçekleştiği için, 2019 yılı hisse adedi de 15.000.000.000 olarak dikkate alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2020 yılında, özkaynakların borçlara oranı %11 (31 Aralık 2019: %10) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Alınan Krediler | 2.643.150 | 2.949.944 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 464.934 | - |
| Factoring Borçları | 9.308 | 2.855 |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 2.116 | 309 |
| Toplam Borçlar | 3.119.508 | 2.953.108 |
| Bankalar (-) | (17.760) | (7.876) |
| Net Borç | <u>3.101.748</u> | <u>2.945.232</u> |
| Toplam Özkaynak | 334.533 | 300.494 |
| Özkaynak/Borç oranı | %11 | %10 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(b) Finansal Araçlar Kategorileri**

| | <u>30 Haziran 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|---|------------------------|-----------------------|
| <u>Finansal varlıklar:</u> | | |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | 3.351.622 | 3.178.723 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 61.723 | 44.799 |
| Bankalar | 17.760 | 7.876 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan: | 657 | 146 |
| - <i>Finansal Varlıklar</i> | 446 | - |
| - <i>Türev Finansal Varlıklar</i> | 211 | 146 |
| <u>Finansal Yükümlülükler:</u> | | |
| Alınan Krediler | (2.643.150) | (2.949.944) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | (464.934) | - |
| Factoring Borçları | (9.308) | (2.855) |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | (2.116) | (309) |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | (2.134) | (1.626) |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan: | (175) | (3.116) |
| - <i>Türev Finansal Yükümlülükler</i> | (175) | (3.116) |
| Diğer Borçlar | - | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

(d) Piyasa Riski

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

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

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

(e) Kur Riski Yönetimi

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2020 | ABD Doları (000) | Avro (000) | GBP (000) | AUD (000) | TL Karşılığı |
|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|------------------|---------------------|
| Bankalar | 334 | 663 | 734 | - | 13.582 |
| Faktoring Alacakları | 41.029 | 51.355 | 662 | - | 682.163 |
| Diğer (*) | 27 | 25 | - | - | 378 |
| Toplam Varlıklar | 41.390 | 52.043 | 1.396 | - | 696.123 |
| Faktoring Borçları (**) | 347 | 574 | 104 | - | 7.676 |
| Alınan Krediler | 20.632 | 43.769 | 1.066 | - | 487.531 |
| Muhtelif Borçlar | 58 | 62 | 5 | - | 918 |
| Toplam Yükümlülükler | 21.037 | 44.405 | 1.175 | - | 496.125 |
| Bilanço Pozisyonu | 20.353 | 7.638 | 221 | - | 199.998 |
| Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon | (18.600) | (6.700) | - | - | (178.910) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | 1.753 | 938 | 221 | - | 21.088 |

(*)30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 16 TL tutarındaki dövize endeksli muhtelif borçlar ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

| <u>31 Aralık 2019</u> | ABD Doları (000) | Avro (000) | GBP (000) | AUD (000) | TL Karşılığı |
|--|---------------------|-----------------|--------------|-----------|------------------|
| Bankalar | 751 | 238 | 99 | 16 | 6.879 |
| Faktoring Alacakları (*) | 33.756 | 59.826 | 1.698 | - | 611.602 |
| Diğer (**) | 37 | 3 | - | - | 243 |
| Toplam Varlıklar | 34.544 | 60.067 | 1.797 | 16 | 618.724 |
| Faktoring Borçları (***) | 14 | 115 | 33 | - | 1.104 |
| Alman Krediler | 15.710 | 33.405 | 1.576 | - | 327.744 |
| Muhtelif Borçlar | 66 | 81 | 5 | - | 970 |
| Toplam Yükümlülükler | 15.790 | 33.601 | 1.614 | - | 329.818 |
| Bilanço Pozisyonu | 18.754 | 26.466 | 183 | 16 | 288.906 |
| Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon | (18.200) | (26.500) | - | - | (284.353) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | 554 | (34) | 183 | 16 | 4.553 |

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 3.385 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 110 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 14 TL tutarındaki döviz endeksli muhtelif borçlar ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

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

| <u>30 Haziran 2020</u> | Kar / (Zarar) | | Özkaynaklar (*) | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Yabancı paramın değer kazanması | Yabancı paramın değer kaybetmesi | Yabancı paramın değer kazanması | Yabancı paramın değer kaybetmesi |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 20.889 | (20.889) | 20.889 | (20.889) |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | (19.090) | 19.090 | (19.090) | 19.090 |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2) | 1.799 | (1.799) | 1.799 | (1.799) |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü | 8.832 | (8.832) | 8.832 | (8.832) |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-) | (7.747) | 7.747 | (7.747) | 7.747 |
| 6-Avro net etkisi (4+5) | 1.085 | (1.085) | 1.085 | (1.085) |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde | | | | |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü | 280 | (280) | 280 | (280) |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8) | 280 | (280) | 280 | (280) |
| TOPLAM (3+6+9) | 3.164 | (3.164) | 3.164 | (3.164) |

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2019

| | Kar / (Zarar) | | Özkaynaklar (*) | |
|---|--|---|--|---|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları kurunun % 15 değişmesi halinde | | | | |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 16.710 | (16.710) | 16.710 | (16.710) |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | (16.217) | 16.217 | (16.217) | 16.217 |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2) | 493 | (493) | 493 | (493) |
| Avro kurunun % 15 değişmesi halinde | | | | |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü | 26.402 | (26.402) | 26.402 | (26.402) |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-) | (26.436) | 26.436 | (26.436) | 26.436 |
| 6-Avro net etkisi (4+5) | (34) | 34 | (34) | 34 |
| Diğer döviz kurlarının % 15 değişmesi halinde | | | | |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü | 213 | (213) | 213 | (213) |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8) | 213 | (213) | 213 | (213) |
| TOPLAM (3+6+9) | 672 | (672) | 672 | (672) |

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

| Faiz Pozisyonu Tablosu | | |
|---|------------------------|-----------------------|
| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
| <i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i> | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Bankalar | 17.760 | 7.876 |
| Factoring Alacakları | 2.819.535 | 2.640.815 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 2.621.025 | 1.886.196 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 464.934 | - |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 2.116 | 309 |
| <i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i> | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Factoring Alacakları | 532.087 | 537.908 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 22.125 | 1.063.748 |

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

- Şirket’in değişken faizli factoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 5.321 TL artacaktır (31 Aralık 2019: 5.379 TL).
- Şirket’in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 221 artacaktır. (31 Aralık 2019: 10.637 TL).

(g) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteeki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket’in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 8.850 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 6.311 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %23’üne tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 750.946 TL (31 Aralık 2019: %32’sine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 1.003.912 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Şirket, söz konusu risk grubunun Şirket’in factoring alacaklarındaki yüksek payı dolayısıyla yoğunlaşma riskine maruz kalmaktadır.

| | 30/06/2020 (%) | 31/12/2019 (%) |
|--|----------------|----------------|
| Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları | 35,30 | 12,49 |
| Motorlu Araçlar | 22,39 | 37,29 |
| Toptan ve Perekende | 8,72 | 8,32 |
| İnşaat | 5,59 | 3,55 |
| Finansal Kuruluşlar | 5,27 | 4,81 |
| Makine Teçhizat | 3,84 | 12,45 |
| Kimya, Plastik ve İlaç San. | 3,32 | 1,58 |
| Metal Sanayi | 3,21 | 6,62 |
| Tekstil | 2,76 | 1,90 |
| Taşımacılık | 2,39 | 4,44 |
| Cam, Kiremit, Çimento | 2,37 | 1,25 |
| Gıda, Meşrubat, İçki | 1,49 | 0,98 |
| Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler | 1,43 | 0,35 |
| Balıkçılık | 0,56 | 0,64 |
| Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç | 0,50 | 0,62 |
| Turizm | 0,43 | 0,38 |
| Sağlık | 0,21 | 0,16 |
| İmalat Sanayi | 0,06 | 1,58 |
| Diğer | 0,16 | 0,58 |
| | 100,00 | 100,00 |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2020 | Faktoring Alacakları | | Bankalardaki Mevduat | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV |
|---|----------------------|-------------|----------------------|---|
| | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 7.893 | 3.343.729 | 17.760 | 657 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 1.295.471 | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri | 7.893 | 3.313.081 | 17.760 | 657 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 1.068.515 | - | - |
| B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri | - | 409 | - | - |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri | - | 30.239 | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 226.956 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (196.717) | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | 226.956 | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri) | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | - | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - |

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2019 | Faktoring Alacakları | | Bankalardaki Mevduat | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV |
|---|----------------------|-------------|-------------------------|---|
| | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 15.029 | 3.178.723 | 7.876 | 146 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 1.332.781 | - | - |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri | 15.029 | 3.147.883 | 7.876 | 146 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 1.105.240 | - | - |
| B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri | - | 16 | - | - |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri | - | 30.824 | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 227.541 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (196.717) | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | 227.541 | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri) | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | - | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - |

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

| 30 Haziran 2020 | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) | | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|----------------------------------|---|-----------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Kayıtlı Değeri | toplamı (I+II+III+IV) | | | | |
| <u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u> | | | | | | |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar | 446 | 446 | 446 | - | - | - |
| Bankalar | 17.760 | 17.760 | 17.760 | - | - | - |
| Factoring Alacakları | 3.351.622 | 3.411.272 | 2.704.831 | 682.323 | 24.118 | - |
| | 3.369.828 | 3.429.478 | 2.723.037 | 682.323 | 24.118 | - |
| Factoring Borçları | 9.308 | 9.308 | 9.308 | - | - | - |
| Alınan Krediler | 2.643.150 | 2.667.061 | 1.777.919 | 889.142 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 464.934 | 473.300 | 473.300 | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinde Borçlar | 2.116 | 2.303 | 729 | 951 | 623 | - |
| | 3.119.508 | 3.151.872 | 2.261.256 | 890.093 | 623 | - |

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

| 31 Aralık 2019 | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) | | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|----------------------------------|---|-----------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Kayıtlı Değeri | toplamı (I+II+III+IV) | | | | |
| <u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u> | | | | | | |
| Bankalar | 7.876 | 7.876 | 7.876 | - | - | - |
| Factoring Alacakları | 3.178.723 | 3.232.407 | 2.847.527 | 381.756 | 3.124 | - |
| | 3.186.599 | 3.240.283 | 2.855.403 | 381.756 | 3.124 | - |
| Factoring Borçları | 2.855 | 2.855 | 2.855 | - | - | - |
| Alınan Krediler | 2.949.944 | 2.998.252 | 2.635.723 | 362.343 | 186 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinde Borçlar | 309 | 342 | 83 | 154 | 105 | - |
| | 2.953.108 | 3.001.449 | 2.638.661 | 362.497 | 291 | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| 30 Haziran 2020 | Net Nakit Çıkışı | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|---------------------------|------------------------|---|---------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| | | (I+II+III+IV) | | | | |
| Sözleşme Uyarınca Vadeler | | | | | | |
| Türev Nakit Girişleri | 178.992 | 178.992 | 178.992 | - | - | - |
| Türev Nakit Çıkışları | 178.910 | 178.910 | 178.910 | - | - | - |

| 31 Aralık 2019 | Net Nakit Çıkışı | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|---------------------------|------------------------|---|---------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| | | (I+II+III+IV) | | | | |
| Sözleşme Uyarınca Vadeler | | | | | | |
| Türev Nakit Girişleri | 284.710 | 284.710 | 284.710 | - | - | - |
| Türev Nakit Çıkışları | 284.353 | 284.353 | 284.353 | - | - | - |

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

| | Alın satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Krediler ve alacaklar | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Kayıtlı değeri | Gerçeğe uygun değeri |
|---|--|--|----------------------------------|--|-----------------------|---------------------------------|
| 30 Haziran 2020 | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | | | | | | |
| Bankalar | - | 17.760 | - | - | 17.760 | 17.760 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 446 | - | - | - | 446 | 446 |
| - Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| - Türev Finansal Varlıklar | 211 | - | - | - | 211 | 211 |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 3.351.622 | - | 3.351.622 | 3.351.622 |
| Finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 175 | - | - | - | 175 | 175 |
| Factoring Borçları | - | - | - | 9.308 | 9.308 | 9.308 |
| Diğer Borçlar | - | - | - | 2.134 | 2.134 | 2.134 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 2.643.150 | 2.643.150 | 2.643.150 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | 464.934 | 464.934 | 464.934 |
| | | | | | | |
| | Alın satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Krediler ve alacaklar | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Kayıtlı değeri | Gerçeğe uygun değeri |
| 31 Aralık 2019 | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | | | | | | |
| Bankalar | - | 7.876 | - | - | 7.876 | 7.876 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| - Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| - Türev Finansal Varlıklar | 146 | - | - | - | 146 | 146 |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 3.178.723 | - | 3.178.723 | 3.178.723 |
| Finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 3.116 | - | - | - | 3.116 | 3.116 |
| Factoring Borçları | - | - | - | 2.855 | 2.855 | 2.855 |
| Diğer Borçlar | - | - | - | 1.626 | 1.626 | 1.626 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 2.949.944 | 2.949.944 | 2.949.944 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - |

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

| 30 Haziran 2020 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 446 | - | - | 446 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 211 | - | 211 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 61.723 | - | - | 62.169 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı | 62.169 | 211 | - | 62.380 |
| Türev Finansal Borçlar | - | 175 | - | 175 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı | | 175 | - | 175 |

(*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 2.725 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

| 31 Aralık 2019 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Türev Finansal Varlıklar | - | 146 | - | 146 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 44.799 | - | - | 44.799 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı | 44.799 | 146 | - | 44.945 |
| Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı | - | - | - | - |

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.725 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.